

Rezultatele financiare BT la 31 martie 2024

Banca Transilvania, creștere susținută a activității operaționale în primele trei luni ale anului

[Banca Transilvania](#) a obținut rezultate pozitive în primele trei luni ale anului, cu creșteri ale economiilor clienților, soldului creditelor, volumului tranzacțiilor și numărului de clienți atrași.

- Numărul tranzacțiilor prin Banca Transilvania a ajuns la aproape jumătate de miliard în primele trei luni ale anului, +35% față de primul trimestru 2023.
- Aproape 74.000 de credite noi au fost acordate de bancă în primele trei luni ale anului, +26% față de aceeași perioadă a anului trecut, în valoare de 5,2 miliarde lei.
- Numărul clienților BT a crescut cu aproape 50.000, dintre care 42.000 sunt persoane fizice, iar circa 8.000 sunt companii. 35% dintre persoanele fizice au devenit clienți prin deschiderea de cont curent prin BT Pay, fără niciun drum la bancă. Banca a continuat să susțină afacerile aflate la început de drum, în primele trei luni atrăgând aproape 11.000 de start-up-uri. Numărul total al clienților activi BT a ajuns la peste 4,3 milioane.

„Începutul anului este încurajator și ne arată că suntem în grafic cu îndeplinirea obiectivelor noastre pentru prima parte din 2024. Ne concentrăm pe creșterea volumelor, a numărului de clienți, pe atragerea de business pe toate segmentele pe care operăm, dar și pe consolidarea companiilor din Grupul Banca Transilvania. Creștem astfel bilanțul și anvergura Grupului BT, contribuind semnificativ la bancarizarea românilor. Macroeconomic, anul rămâne provocator atât ca nivel ridicat de incertitudine și volatilitate internațională, cât și în ceea ce privește indicatorii economici. Inflația se dovedește mai rezistentă decât am fi sperat, iar creșterea economică este încă redusă. Suntem însă optimiști și investim susținut în dezvoltarea business-ului”, declară Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Rezultate financiare în primul trimestru

- Profitul net consolidat al Grupului BT este de 1.132,4 milioane lei (+35% față de primul trimestru din 2023), din care cel al băncii este de 913,2 milioane lei (+35% față de primul

trimestru din 2023). Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu aproximativ 219,2 de milioane de lei la profitabilitatea BT.

- Activele Grupului Financiar BT au ajuns la ≈176 miliarde lei, iar nivelul creditelor nete, la 77,1 miliarde lei.
- Eficiența operațională a băncii a atins nivelul de 45,10%, calculat cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție.
- Venitul net din dobânzi al băncii este cu 28% mai mare față de primul trimestru din 2023.
- Venitul net din taxe și comisioane a crescut cu 18% față de aceeași perioadă a anului anterior, pe fondul creșterii activității BT.
- Depozitele clienților au crescut până la 137 miliarde lei la nivelul băncii, dintre care 88,1 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 48,8 miliarde lei, depozitele companiilor.
- Raportul credite brute/depozite la nivel de bancă este de 56,3%.
- Rata creditelor neperformante, conform indicatorului EBA, este de 2,01% la 31 martie 2024.
- Solvabilitatea este de 20,06% fără profit inclus, respectiv 21,47% cu profit inclus.

Evoluția liniilor de business

- Depozitele clienților la nivelul băncii au înregistrat o creștere de 14,7 miliarde lei, 12% față de martie 2023.
- Soldul creditelor brute la nivel de bancă înregistrează o creștere de 9,5 miliarde lei, +14,1% față de martie 2023.
- Aproape 4.000 de persoane și-au cumpărat locuințe cu ajutorul BT, suma acordată fiind de aproximativ 1 miliard lei.
- Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 19 miliarde lei și a crescut cu 13% în comparație cu primul trimestru din 2023, reprezentând 25% din portofoliul de credite.
- Soldul creditelor acordate entităților juridice a ajuns la aproximativ 45 de miliarde lei, cu 16% mai mult decât la finalul primului trimestru al anului anterior.

Digitalizare și adoptarea inteligenței artificiale

- 92% din clienții băncii (aproape 4 milioane) sunt digitalizați și folosesc cel puțin o aplicație a băncii.

- Comportamentul de economisire al clienților a fost încurajat inclusiv de funcționalitatea nouă din aplicația [BT Pay](#), [Round Up](#), activată de peste 12.000 de clienți în fiecare lună, în perioada ianuarie – martie 2024.
- BT Pay are 200.000 de utilizatori noi, număr record pentru o perioadă de trei luni.
- Din cele 6,1 milioane carduri BT, 3,8 milioane sunt carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay.
- În aplicația BT Go, lansată în iulie 2023, sunt aproape 80.000 de companii înrolate. Acestea au realizat aproape 500.000 de plăți în primele trei luni ale anului.
- Numărul plăților cu telefonul este de +40% în trimestrul 1 2024 față de trimestrul 1 2023.
- BT este în primul val al implementării inteligenței artificiale în *banking*. În februarie a.c. a anunțat colaborarea cu Microsoft pentru integrarea [Microsoft 365 Copilot](#) și [GitHub Copilot](#) în activitatea angajaților, asistenți AI care accelerează noi obiceiuri în munca de zi cu zi a acestora și cresc eficiența în zona de dezvoltare de programe.

Educație financiară:

- Au fost peste 120.000 de interacțiuni cu [FIT](#) (Finanțe pe Înțelesul Tuturor), programul național de educație financiară al băncii, prin intermediul rețelei BT și online.
- Aproape 1 milion de persoane au făcut peste 1,5 milioane de vizite pe [Întreb BT](#), platforma online cu peste 2.000 de întrebări și răspunsuri, cei mai mulți fiind din România, Germania, Marea Britanie, Italia și Spania. Aproximativ 60.000 de persoane au accesat funcționalitatea AI Search în perioada ianuarie – martie 2024.

Banca Transilvania | Comunicare și Relații Publice

Pentru investitori și acționari:

Investitorii care doresc să participe la teleconferința despre rezultatele financiare aferente trimestrului I 2024, organizată de Banca Transilvania în 13 mai a.c., începând cu ora 16:00 (ora României), este necesar să transmită o solicitare prin email, la următoarea adresă: investor.relations@btrl.ro. Raportul aferent trimestrului I/2024, întocmit în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea nr. 24 din 2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață (inclusiv informație în format editabil), este disponibil pe site-ul BT, secțiunea [Relații investitori](#), începând cu 10 mai, ora 18. Situațiile financiare la 31.03.2024 și 31.03.2023 nu sunt auditate și nici revizuite, iar cele aferente 31.12.2023 sunt auditate.

Detalii contact: comunicare@btrl.ro, investor.relations@btrl.ro

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 31 martie 2024

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-55

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.474.027	1.946.814	2.336.933	1.749.400
Alte venituri similare din dobânzi		116.359	75.062	8.084	8.013
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.044.603	-779.213	-1.016.830	-724.329
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-2.805	-715	-3.455	-1.637
Venituri nete din dobânzi	5	1.542.978	1.241.948	1.324.732	1.031.447
Venituri din speze și comisioane		546.042	453.303	473.766	392.759
Cheltuieli cu speze și comisioane		-208.361	-165.406	-177.837	-141.896
Venituri nete din speze și comisioane	6	337.681	287.897	295.929	250.863
Venit net din tranzacționare	7	190.861	135.245	156.523	122.515
Câștig/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	61.884	66.844	60.673	66.838
Câștig/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	44.223	23.502	60.228	17.877
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-71.294	-91.821	-64.671	-89.271
Alte venituri din exploatare	11	109.658	76.849	76.604	43.339
Venituri operaționale		2.215.991	1.740.464	1.910.018	1.443.608
Venituri nete/Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	-7.510	45.000	42.535	39.567
Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	4.569	6.784	3.424	887
Cheltuieli cu personalul	13	-579.873	-476.270	-482.113	-400.635
Cheltuieli cu amortizarea		-119.284	-106.665	-104.195	-97.604
Alte cheltuieli operaționale	14	-338.428	-241.019	-297.041	-203.918
Cheltuieli operaționale		-1.040.526	-772.170	-837.390	-661.703
Castig din achiziții		132.690	-	-	-
Profitul înainte de impozitare		1.308.155	968.294	1.072.628	781.905
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-175.748	-130.593	-159.388	-106.003
Profitul perioadei		1.132.407	837.701	913.240	675.902
Profitul Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		1.051.941	804.535	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		80.466	33.166	-	-
Profitul perioadei		1.132.407	837.701	913.240	675.902
Rezultatul pe acțiune de bază		1,1486	0,88	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		1,1486	0,88	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Profitul perioadei	1.132.407	837.701	913.240	675.902
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere	47.604	557.435	34.878	551.889
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	46.102	652.462	42.056	657.264
Pierdere netă (-)/câștig din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere	-61.884	-66.844	-60.673	-66.838
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	107.986	719.306	-	724.102
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	10.176	11.371	48	-12
Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	-8.674	-106.398	-7.226	-105.363
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	1.180.011	1.395.136	948.118	1.227.791
Situația rezultatului global aferent:				
Acționarilor Băncii	1.099.545	1.361.970	-	-
Intereselor fără control	80.466	33.166	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate	1.180.011	1.395.136	948.118	1.227.791

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 mai 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	25.243.529	24.252.600	23.303.641	22.286.257
Instrumente derivate		128.611	124.817	128.611	124.817
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	352.564	345.756	37.375	36.303
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.274.986	1.232.598	1.728.917	1.670.155
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	40.287.254	40.600.026	39.873.692	40.264.202
- din care titluri gajate (contracte repo)		632.198	368.480	632.198	368.480
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		101.651.285	95.733.542	99.157.595	93.979.518
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	11.265.574	12.272.959	11.358.055	12.619.341
- Credite și avansuri acordate clienților	19	73.286.627	72.008.224	72.657.613	71.550.404
- Instrumente de datorie	21	14.598.967	9.472.245	12.811.463	7.980.071
- Alte active financiare	22	2.500.117	1.980.114	2.330.464	1.829.702
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.769.597	3.562.683	-	-
Investiții în filiale		-	-	873.300	873.300
Investiții în asociați		-	1.326	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.266.407	1.278.903	738.487	755.413
Imobilizări necorporale		697.751	693.671	563.218	562.009
Fondul comercial		154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		503.976	514.060	689.822	697.963
Creanțe privind impozitul curent		-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat		358.014	354.481	340.448	337.282
Alte active nefinanciare	23	295.386	320.399	193.417	197.752
Total active		175.983.723	169.169.225	167.628.523	161.784.971

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2024 Mii lei	31-12-2023 Mii lei	31-03-2024 Mii lei	31-12-2023 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		116.478	88.809	116.478	88.809
Depozite de la bănci	24	534.684	1.034.613	542.320	1.081.766
Depozite de la clienți	25	141.197.279	138.052.954	136.976.617	134.443.350
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	10.178.845	9.548.567	9.013.081	8.583.795
Datorii subordonate	27	2.461.984	2.423.218	2.454.900	2.403.652
Datorii din contracte de leasing		524.791	533.351	664.383	669.778
Alte datorii financiare	29	4.686.303	2.521.170	4.135.858	1.847.667
Datorii cu impozit curent		135.435	103.884	142.987	113.280
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	669.588	651.144	562.318	551.539
Alte datorii nefinanciare	30	359.709	288.057	239.857	171.969
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		160.865.096	155.245.767	154.848.799	149.955.605
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		27.860	26.950	-	-
Total datorii		160.892.956	155.272.717	154.848.799	149.955.605
Capitaluri proprii					
Capital social		8.073.083	8.073.083	8.073.083	8.073.083
Acțiuni proprii		-62.115	-28.269	-46.828	-12.982
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		6.544.751	5.444.429	5.045.737	4.095.127
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		42.609	43.839	27.495	28.738
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.450.007	-1.488.214	-1.463.400	-1.498.237
Alte rezerve		1.147.887	1.147.889	1.115.023	1.115.023
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		14.327.443	13.223.992	12.779.724	11.829.366
Interese care nu controlează		763.324	672.516	-	-
Total capitaluri proprii		15.090.767	13.896.508	12.779.724	11.829.366
Total datorii și capitaluri proprii		175.983.723	169.169.225	167.628.523	161.784.971

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 mai 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2024

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve					
<i>În mii lei</i>												
Sold la 01 ianuarie 2024		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	
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.051.941	1.051.941	80.466	1.132.407	
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	38.207	-	-	38.207	-	38.207	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.243	-	-	1.243	-	-	-	
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	9.397	9.397	-	9.397	
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-1.243	38.207	-	1.062.581	1.099.545	80.466	1.180.011	
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Achiziții acțiuni proprii		-	-33.846	-	-	-	-	-	-33.846	-	-33.846	
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	36.086	36.086	-	36.086	
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	909	909	-	909	
Alte modificări		-	-	-	13	-	-2	746	757	10.342	11.099	
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-33.846	-	13	-	-2	37.741	3.906	10.342	14.248	
Sold la 31 martie 2024		8.073.083	-62.115	31.235	42.609	-1.450.007	1.147.887	6.544.751	14.327.443	763.324	15.090.767	

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2023

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2023		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	804.534	804.534	33.167	837.701
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	547.883	-	-	547.883	-	547.883
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.963	-	-	4.963	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	9.552	9.552	-	9.552
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-4.963	547.883	-	819.049	1.361.969	33.167	1.395.136
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	9	-9	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-16.814	-	-	-	-	-	-16.814	-	-16.814
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	27.124	27.124	-	27.124
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-438	-438	-	-438
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-1.991	-1.991	8.276	6.285
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-16.814	-	-	-	9	24.686	7.881	8.276	16.157
Sold la 31 martie 2023		7.163.083	-81.564	31.235	65.392	-3.180.609	989.590	5.301.589	10.288.716	594.110	10.882.826

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2024

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2024		8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	913.240	913.240
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	34.837	-	-	34.837
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.243	-	-	1.243	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	41	41
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-1.243	34.837	-	914.524	948.118
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-33.846	-	-	-	-	-	-33.846
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	36.086	36.086
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-33.846	-	-	-	-	36.086	2.240
Sold la 31 martie 2024		8.073.083	-46.828	28.614	27.495	-1.463.400	1.115.023	5.045.737	12.779.724

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2023

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								Total
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<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		-	-	-	-	-	-	675.902	675.902
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	551.900	-	-	551.900
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.974	-	-	4.974	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-11	-11
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-4.974	551.900	-	680.865	1.227.791
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-16.814	-	-	-	-	-	-16.814
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	27.123	27.123
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-16.814	-	-	-	-	27.123	10.309
Sold la 31 martie 2023		7.163.083	-66.277	28.614	30.704	-3.184.753	958.598	4.266.308	9.196.277

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		1.132.407	837.701	913.240	675.902
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		119.284	106.665	104.195	97.604
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		42.580	18.179	-8.988	28.302
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-44.223	-23.502	-60.228	-17.877
Cheltuieli cu impozitul pe profit		175.748	130.593	159.388	106.003
Venituri din dobânzi		-2.590.386	-2.021.876	-2.345.017	-1.757.413
Cheltuieli cu dobânzile		1.047.408	779.928	1.020.285	725.966
Alte ajustări		38.640	246.052	-893	-114.241
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-78.542	73.740	-218.018	-255.754
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-4.691.261	-484.024	-2.377.699	-290.676
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-1.315.847	253.137	-1.008.744	17.878
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-212.302	-26.823	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		1.835	-211.500	1.466	-212.688
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-3.794	12.734	-3.794	12.734
Modificarea instrumentelor de capital		-6.158	3.704	-1.072	-4.000
Modificarea instrumentelor de datorie		-650	-395	-	-
Modificarea altor active financiare		-523.398	-574.019	-506.369	-310.642
Modificarea altor active		-26.100	-49.197	-41.442	-44.055
Modificarea depozitelor de la clienți		3.089.150	6.796.464	2.478.692	5.550.814
Modificarea depozitelor de la bănci		-499.929	-840.718	-538.923	-788.885
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		27.669	-447	27.669	-447
Modificarea operațiunilor repo		331.637	-373.631	331.637	-373.631
Modificarea altor datorii financiare		2.162.070	118.992	2.285.131	49.544
Modificarea altor datorii		71.652	24.652	68.454	33.578
Impozit pe profit plătit/încasat		-152.623	-17.937	-140.074	-
Dobânzi încasate		1.925.696	1.543.680	1.699.704	1.528.255
Dobânzi plătite		-775.126	-597.482	-764.824	-444.378
Numerar net din activitatea de exploatare		-676.021	5.650.930	1.291.794	4.467.647

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.840.866	-8.174.190	-3.509.941	-8.172.036
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		4.316.483	5.207.792	4.057.478	5.207.124
Achiziții de imobilizări corporale		-24.007	-21.389	-15.445	-8.180
Achiziții de imobilizări necorporale		-39.552	-22.245	-30.821	-19.552
Încasări din vânzarea de active corporale		315	352	823	-142
Achiziții de participații nete de numerar achiziționat din combinații de întreprinderi		211.057	-	-	-
Dividende încasate		-	-	-	-
Dobânzi încasate		324.201	290.861	322.719	290.788
Numerar net folosit în activitatea de investiții		947.631	-2.718.819	824.813	-2.701.998
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		270.997	44.698	-	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-115.576	-145.486	-31.679	-32.089
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-12.424	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-40.341	-37.524	-41.798	-39.800
Plăți dividende		-312	-136	-312	-136
Plăți pentru acțiuni proprii		-	-16.814	-33.846	-16.814
Dobânzi plătite		-26.105	-17.174	-15.094	-5.725
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		76.239	-172.436	-122.729	-94.564

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
		36.122.371	18.459.296	32.750.294	15.342.973
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		35.815	-25.030	34.038	-23.965
Creșterea/ Scăderea (-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		312.034	2.784.705	362.031	1.695.050
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie	16	36.470.220	21.218.971	33.146.363	17.014.058

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 martie 2024 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., BCR Chișinău S.A. și Salt Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2023: 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).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2024 era de 12.037 angajați (2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2024 era de 9.600 angajați (2023: 9.547 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	31-03-2024	31-03-2023
NN Group (*)	9,36%	10,00%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,43%	22,37%
Persoane juridice române	45,16%	43,53%
Persoane fizice străine	1,07%	1,08%
Persoane juridice străine	15,11%	16,15%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31-03-2024	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2023
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	0%
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.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
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 Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
BT (Idea) Broker de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%

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, au fost demarate și sunt în derulare procedurile legale pentru obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente. La data prezentelor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, Grupul Financiar BT nu deține controlul asupra entităților achiziționate din Grupul OTP.

b) Declarație de conformitate

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară intermediară" adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2024.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

b) Declarație de conformitate (continuare)

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

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

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31-03-2024	31-12-2023	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 4,9695	1: RON 4,9746	-0,10 %
Dolar American (USD)	1: RON 4,6078	1: RON 4,4958	2,49 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc frecvent (în marea majoritate lunar) portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit/leasing individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice naționale sau locale, care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

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

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

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL. Conform 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 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 și riscuri la adresa populației și agenților economici, având ca efect evoluția crescătoare a prețurilor materiilor prime și bunurilor agroalimentare, coroborat cu presiuni existente în piața muncii, aspecte care vor complica creșterea economică.

Chiar dacă prețurile energiei și a gazului s-au stabilizat temporar pe piețele europene, ca urmare a suportului oferit de stat prin programele de plafonare a prețurilor energiei atât pentru consumatorii casnici, cât și pentru consumatorii industriali, situația poate fi influențată negativ de o reconfigurare a schemelor actuale de plafonare pe fondul dezechilibrului macroeconomic cu care se confruntă România.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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. 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. Având în vedere contextul macroeconomic menționat, Grupul și Banca continuă să aplice propriile judecăți de valoare utilizând o serie de ajustări post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare, seceta pedologică, creșterea costurilor cu energia și măsurile de limitare a crizelor, clasificate drept sectoare sensibile, pentru a adopta o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

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 fiscale vor menține prețurile la un nivel ridicat, erodând puterea de cumpărare.

Grupul și Banca revizuiesc continuu ipotezele referitoare la ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii pentru a evalua dacă sunt necesare măsuri corective în sensul eliminării sau introducerii de noi sectoare sensibile. În primul trimestru din 2024, au avut loc modificări ale schemei de ajustări post-model cu scopul alinierii acestora la impactul curent al evenimentelor macroeconomice și la modele existente.

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. Grupul și Banca rămân vigilente în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice. Totodată, am analizat portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o oarecare măsură de 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 și menținerii ajustărilor post-model l-a reprezentat faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, acestea din urmă preîntâmpinând apariția evenimentelor de neplată la nivelul debitorilor care, altfel, s-ar fi confruntat cu dificultăți în achitarea datoriilor către diverși creditori.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 19,14% din totalul ECL (16,65% în decembrie 2023) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (judecata profesională);
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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.

Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

(ii) 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 2024 și în situațiile financiare consolidate și individuale de la 31 decembrie 2023 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;
- Evitarea dublei impunerii;

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și respectiv nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- 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 re judecat cauza și în rejudecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania S.A. ca nefondată. În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare.

La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Curtea de Justiție a Uniunii Europene a pronunțat o hotărâre în acest caz în data de 27 aprilie 2023. În data de 14 iunie 2023, a avut loc următorul termen în 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.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

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 mii lei pentru anul 2017, respectiv 173.821 mii lei pentru anul 2018, totalizând 264.096 mii lei. Acestor obligații fiscale li s-au adăugat, în perioada imediat următoare, obligațiile fiscale accesorii.

Banca a formulat o contestație împotriva deciziei luate de autoritățile fiscale în urma verificării documentare a anilor 2017 și 2018, detaliate mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii iunie 2023. Pentru a limita însă un potențial impact negativ din obligații fiscale accesorii în cazul unei concluzii juridice nefavorabile, Banca Transilvania S.A. a luat hotărârea să achite în data de 05 iulie 2023 suma de 264 milioane lei reprezentând obligații fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018.

La începutul lunii iulie 2023, cererea de suspendare a deciziei a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj-Napoca, care a respins cererea Băncii Transilvania S.A.. La sfârșitul lunii iulie 2023, autoritățile fiscale au stabilit obligații fiscale accesorii în sumă de 154.972 mii 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 cuantum va fi revizuit la un nivel mai redus.

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.

Mergând mai departe, Banca a depus în data de 20 martie 2024, la Curtea de Apel Cluj, cererea de chemare în judecată împotriva deciziei de modificare a bazei impozabile stabilite prin RIF, iar în data de 1 aprilie 2024 a fost depusă la Curtea de Apel Cluj, cererea de chemare în judecată împotriva Deciziei de impunere emisă de către DGAMC ca urmare a 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 mii 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.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A.. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 martie 2024, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

(iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii 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 active ale subsidiarei, care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 485 milioane lei în echivalent.

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

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

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, cu excepția următoarelor:

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

În anul în curs, Grupul și Banca au 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.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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 datoriilor 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.

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

La data aprobării acestor situații financiare, 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022 (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024). 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.

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

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

IFRS 18 Prezentare și dezvăluire de informații în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile 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 asocierie în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere. Grupul și Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Conform estimărilor Grupului și ale Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform IAS 39: „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră consistentă cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor.

Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Persoane fizice: Grupul și Banca 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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 S.A. și BCR Chișinău S.A., activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing MD S.R.L., dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit sau pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului, astfel că această împărțire nu este arătată aici.

La 31 martie 2024 și 31 martie 2023, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 31 martie 2024 și date comparative pentru 31 decembrie 2023:

Sectoare de activitate la 31 martie 2024

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	24.307.567	10.523.207	6.134.423	5.758.461	33.324.757	-	6.098.031	6.455	-4.192.230	81.960.671
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-813.674	-851.893	-480.989	-637.853	-1.820.576	-	-404.753	-390	105.681	-4.904.447
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	23.493.893	9.671.314	5.653.434	5.120.608	31.504.181	-	5.693.278	6.065	-4.086.549	77.056.224
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	56.195.241	-	482.226	-35.085	56.642.382
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.210.823	245.699	535.805	-1.483.224	36.509.103
Valori imobilizate	44.253	151.300	186.410	324.407	809.866	55.214	176.134	372.921	-1.984	2.118.521
Active aferente dreptului de utilizare	15.393	47.745	44.869	109.824	260.281	14.249	24.524	3.802	-16.711	503.976
Alte active	815.464	643.788	284.978	272.523	1.873.546	-	196.387	480.566	-1.413.735	3.153.517
Total active	24.369.003	10.514.147	6.169.691	5.827.362	34.447.874	93.475.527	6.336.022	1.881.385	-7.037.288	175.983.723
Depozite și conturi curente	10.376.273	11.593.045	8.961.862	19.816.376	90.754.851	1.705.623	-	3.031	-1.479.098	141.731.963
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	280.407	319.184	82.521	64.080	11.471	716.426	4.993.455	7.912.228	-4.200.927	10.178.845
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.480.425	-	-	-18.441	2.461.984
Datorii din leasing operațional	104.025	82.209	44.560	36.008	244.875	1.326	24.483	3.941	-16.636	524.791
Alte pasive	1.198.546	900.063	378.941	359.398	2.573.343	1.556	207.148	451.306	-74.928	5.995.373
Total datorii	11.959.251	12.894.501	9.467.884	20.275.862	93.584.540	4.905.356	5.225.086	8.370.506	-5.790.030	160.892.956
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	15.090.767	-	15.090.767
Total datorii și capitaluri proprii	11.959.251	12.894.501	9.467.884	20.275.862	93.584.540	4.905.356	5.225.086	23.461.273	-5.790.030	175.983.723

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. 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 nebancare	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 31 martie 2024 și date comparative pentru 31 martie 2023:

Sectoare de activitate la 31 martie 2024

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	127.426	106.066	89.098	154.867	420.448	262.054	135.744	244.284	2.991	1.542.978
Venituri nete din comisioane	17.585	32.370	27.310	106.113	128.831	-2.398	7.687	19.723	460	337.681
Venituri nete din tranzacționare	4.811	18.709	18.164	31.397	57.851	47.302	3.236	9.717	-326	190.861
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	30.944	-	30.940	-	61.884
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	43.534	-	689	-	44.223
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.380	-8.455	-4.476	-9.516	-44.167	-300	-	-	-	-71.294
Alte venituri din exploatare	619	1.634	1.630	4.725	68.621	819	13.060	34.646	-16.096	109.658
Total venituri	146.061	150.324	131.726	287.586	631.584	381.955	159.727	339.999	-12.971	2.215.991
Salarii și asimilate	-24.758	-63.969	-55.091	-107.038	-266.623	-12.268	-32.480	-17.650	4	-579.873
Alte cheltuieli operaționale	-14.954	-32.292	-31.791	-63.874	-168.014	-12.807	-19.310	-3.656	8.270	-338.428
Cheltuieli cu amortizarea	-3.478	-11.514	-12.158	-25.088	-61.708	-3.609	-5.175	-3.008	6.454	-119.284
Total cheltuieli	-43.190	-107.775	-99.040	-196.000	-496.345	-28.684	-56.965	-24.314	14.728	-1.037.585
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	102.871	42.549	32.686	91.586	135.239	353.271	102.762	315.685	1.757	1.178.406
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	79.760	3.223	-40.601	95.488	-109.530	-2.052	-28.812	398	-815	-2.941
Profitul înainte de impozitare	182.631	45.772	-7.915	187.074	25.709	351.219	73.950	316.083	942	1.175.465

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 martie 2023

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	46.533	81.867	57.891	89.085	288.120	255.597	96.168	323.870	2.817	1.241.948
Venituri nete din comisioane	12.880	29.565	24.497	95.944	106.683	-431	6.633	10.619	1.507	287.897
Venituri nete din tranzacționare	3.859	16.299	15.379	28.731	51.595	20.412	3.913	-5.010	67	135.245
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	34.093	-	32.751	-	66.844
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	23.382	-	120	-	23.502
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.909	-8.131	-4.261	-12.214	-61.306	-	-	-	-	-91.821
Alte venituri din exploatare	3.472	2.578	1.795	1.170	34.712	208	23.995	24.941	-16.022	76.849
Total venituri	60.835	122.178	95.301	202.716	419.804	333.261	130.709	387.291	-11.631	1.740.464
Salarii și asimilate	-27.861	-62.787	-42.103	-70.969	-207.303	-8.719	-28.018	-28.510	-	-476.270
Alte cheltuieli operaționale	-11.123	-22.212	-17.955	-27.152	-96.535	-8.896	-19.400	-45.475	7.729	-241.019
Cheltuieli cu amortizarea	-6.576	-13.625	-8.902	-17.267	-53.382	-3.325	-3.874	-5.720	6.006	-106.665
Total cheltuieli	-45.560	-98.624	-68.960	-115.388	-357.220	-20.940	-51.292	-79.705	13.735	-823.954
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	15.275	23.554	26.341	87.328	62.584	312.321	79.417	307.586	2.104	916.510
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	15.846	73.819	-25.370	-7.973	-27.326	831	7.069	-972	15.860	51.784
Profitul înainte de impozitare	31.121	97.373	971	79.355	35.258	313.152	86.486	306.614	17.964	968.294

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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 interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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 valoare 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 valoare 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

Grup <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	222.259	119.767	10.538	352.564
- Instrumente de capitaluri proprii	222.259	-	-	222.259
- Instrumente de datorie	-	119.767	10.538	130.305
Instrumente derivate	-	128.611	-	128.611
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.651.660	352.293	283.301	40.287.254
- Instrumente de capitaluri proprii	87.392	-	70.522	157.914
- Instrumente de datorie	39.564.268	325.784	212.779	40.102.831
- Credite și avansuri	-	26.509	-	26.509
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	843.548	94.764	336.674	1.274.986
- Instrumente de capitaluri proprii	318.076	-	-	318.076
- Instrumente de datorie	525.472	94.764	336.674	956.910
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.717.467	695.435	630.513	42.043.415
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	1.266.407	1.266.407
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.266.407	1.266.407
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.717.467	695.435	1.896.920	43.309.822
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	116.478	-	116.478
31 decembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	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	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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:	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 justa	-	-	1.278.903	1.278.903
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	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	-	88.809	-	88.809

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	37.375	-	-	37.375
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	37.375	-	-	37.375
Instrumente derivate	-	128.611	-	128.611
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.352.054	275.699	245.939	39.873.692
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	19.627	19.627
- <i>Instrumente de datorie</i>	39.352.054	249.190	226.312	39.827.556
- <i>Credite și avansuri</i>	-	26.509	-	26.509
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	940.191	452.052	336.674	1.728.917
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	317.534	-	-	317.534
- <i>Instrumente de datorie</i>	622.657	452.052	336.674	1.411.383
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.329.620	856.362	582.613	41.768.594
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	738.487	738.487
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	738.487	738.487
Total Active evaluate la valoarea justa în situația poziției financiare	40.329.620	856.362	1.321.100	42.507.082
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	116.478	-	116.478
31 decembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	36.303	-	-	36.303
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	36.303	-	-	36.303
Instrumente derivate	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.633.547	272.548	358.107	40.264.202
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	19.400	19.400
- <i>Instrumente de datorie</i>	39.633.547	246.065	338.707	40.218.319
- <i>Credite și avansuri</i>	-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	896.313	435.855	337.987	1.670.155
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	292.472	-	-	292.472
- <i>Instrumente de datorie</i>	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 justa	-	-	755.413	755.413
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	755.413	755.413
Total Active evaluate la valoarea justa în situația poziției financiare	40.566.163	833.220	1.451.507	42.850.890
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	88.809	-	88.809

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 31 martie 2024:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	11.265.574	11.265.574	-	11.265.574	-	11.358.055	11.358.055	-	11.358.055	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	73.286.627	73.063.206	-	-	73.063.206	72.657.613	72.486.414	-	-	72.486.414
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.769.597	3.811.328	-	-	3.811.328	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	14.598.967	14.755.799	11.293.408	1.729.461	1.732.930	12.811.463	12.947.226	11.198.556	-	1.748.670
Alte active financiare	22	2.500.117	2.500.117	-	-	2.500.117	2.330.464	2.330.464	-	-	2.330.464
Total active		105.420.882	105.396.024	11.293.408	12.995.035	81.107.581	99.157.595	99.122.159	11.198.556	11.358.055	76.565.548
Datorii											
Depozite de la bănci	24	534.684	534.684	-	534.684	-	542.320	542.320	-	542.320	-
Depozite de la clienți	25	141.197.279	141.253.076	-	141.253.076	-	136.976.617	137.026.833	-	137.026.833	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	10.178.845	10.181.211	6.768.078	-	3.413.133	9.013.081	9.015.447	6.765.420	-	2.250.027
Datorii subordonate	27	2.461.984	2.461.984	-	-	2.461.984	2.454.900	2.454.900	-	-	2.454.900
Datorii din leasing financiar		524.791	524.791	-	-	524.791	664.383	664.383	-	-	664.383
Alte datorii financiare	29	4.686.303	4.686.303	-	-	4.686.303	4.135.858	4.135.858	-	-	4.135.858
Total datorii		159.583.886	159.642.049	6.768.078	141.787.760	11.086.211	153.787.159	153.839.741	6.765.420	137.569.153	9.505.168

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	12.272.959	12.272.959	-	12.272.959	-	12.619.341	12.619.341	-	12.619.341	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	72.008.224	71.927.489	-	-	71.927.489	71.550.404	71.381.814	-	-	71.381.814
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.562.683	3.586.003	-	-	3.586.003	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	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	22	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	24	1.034.613	1.034.613	-	1.034.613	-	1.081.766	1.081.766	-	1.081.766	-
Depozite de la clienți	25	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	26	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	27	2.423.218	2.423.218	-	-	2.423.218	2.403.652	2.403.652	-	-	2.403.652
Datorii din leasing financiar		533.351	533.351	-	-	533.351	669.778	669.778	-	-	669.778
Alte datorii financiare	29	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.474.027	1.946.814	2.336.933	1.749.400
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	110.145	57.089	100.531	28.502
- Plasamente la bănci la cost amortizat	224.163	44.084	231.869	60.588
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.592.279	1.349.451	1.484.136	1.233.064
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	384.447	417.304	381.562	415.480
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	162.993	78.886	138.835	11.766
Alte venituri similare din dobânzi	116.359	75.062	8.084	8.013
- Creanțe din contracte de leasing financiar	108.211	67.050	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	8.148	8.013	8.084	8.013
Total venituri din dobânzi	2.590.386	2.021.876	2.345.017	1.757.413
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.044.603	779.213	1.016.830	724.329
- Numerar și echivalente de numerar	-	3	-	-
- Depozite de la bănci	1.243	13.062	1.567	12.142
- Depozite de la clienți	819.091	692.737	805.915	653.580
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	224.269	73.411	209.348	58.607
Alte cheltuieli similare din dobânzi	2.805	715	3.455	1.637
- Datorii din contracte de leasing financiar	2.805	715	3.455	1.637
Total cheltuieli cu dobânzile	1.047.408	779.928	1.020.285	725.966
Venit net din dobânzi	1.542.978	1.241.948	1.324.732	1.031.447

Veniturile din dobânzi la 31 martie 2024 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 79.915 mii lei (2023: 54.694 mii lei) pentru Grup și 57.502 mii lei (2023: 47.885 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	79.846	65.752	79.854	65.752
Tranzacții clientelă (i)	433.509	361.309	376.228	313.343
Activitate de creditare (ii)	3.454	3.510	2.748	2.784
Administrare leasing financiar	2.836	2.926	-	-
Administrare active (iii)	9.746	7.740	-	-
Alte comisioane și speze	1.874	1.364	392	362
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	531.265	442.601	459.222	382.241
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	14.777	10.702	14.544	10.518
Total venituri din speze și comisioane	546.042	453.303	473.766	392.759
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	154.169	120.257	129.384	98.962
Tranzacții clientelă	53.781	39.297	43.851	33.175
Activitate de creditare (i)	-261	5.366	3.845	9.250
Alte comisioane și speze	672	486	757	509
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	208.361	165.406	177.837	141.896
Venituri nete din speze și comisioane	337.681	287.897	295.929	250.863

(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 recuperări 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	170.422	149.352	145.058	134.912
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	13.371	-26.493	13.397	-26.524
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	10.451	-1.041	1.124	4.168
Cheltuieli (-)/Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	-3.383	13.427	-3.056	9.959
Venit net de tranzacționare	190.861	135.245	156.523	122.515

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	62.317	67.390	61.106	67.384
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-433	-546	-433	-546
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	61.884	66.844	60.673	66.838

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	66.109	49.186	88.365	51.366
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-21.886	-25.684	-28.137	-33.489
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	44.223	23.502	60.228	17.877

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	45.743	44.016	44.875	43.271
Fondul de Rezoluție Bancară	25.551	47.805	19.796	46.000
Total	71.294	91.821	64.671	89.271

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Venituri din dividende	-	-	-	-
Venituri din intermediere asigurări	50.335	32.173	33.773	19.026
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	2.662	201	1.612	410
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.899	2.486	1.016	1.447
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	29.399	11.426	29.393	11.084
Alte venituri din exploatare (i)	25.363	30.563	10.810	11.372
Total	109.658	76.849	76.604	43.339

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	66.780	28.148	8.704	27.360
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	22	580	-	1
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	129	79	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-19.602	1.690	-14.268	1.828
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-39.639	-69.963	-36.971	-68.756
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-180	-5.534	-	-
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	7.510	-45.000	-42.535	-39.567

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Creanțe și avansuri acordate clienților	47.417	39.219	13.828	26.002
Operațiuni de trezorerie și interbancare	1.260	-1.179	-1.799	1.917
Creanțe din contracte de leasing financiar	19.147	-12.575	-	-
Titluri de valoare	3.958	566	2.710	36
Alte active financiare	-5.002	2.117	-6.035	-595
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	66.780	28.148	8.704	27.360

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Alte active nefinanciare	-709	-1.464	-	-182
Litigii și alte riscuri	-3.860	-5.320	-3.424	-705
Venituri nete cu alte provizioane	-4.569	-6.784	-3.424	-887

13. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Salarii brute	449.783	380.391	372.625	318.979
Contribuția privind protecția socială	18.388	15.304	11.194	9.755
Plăți acțiuni către angajați	36.086	27.124	36.086	27.124
Pilon III de pensii	3.965	4.674	3.602	4.328
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	33.139	23.830	28.747	21.255
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	38.512	24.947	29.859	19.194
Total	579.873	476.270	482.113	400.635

14. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.480	2.089	1.917	1.512
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	86.325	68.502	75.290	60.168
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	31.110	36.535	26.374	32.909
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	18.596	16.525	15.737	13.995
Cheltuieli cu materiale și consumabile	25.276	22.395	22.160	20.452
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	10.000	6.455	8.501	3.557
Cheltuieli cu energia electrică și termică	10.979	11.344	9.409	9.442
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	17.045	14.085	16.035	13.450
Cheltuieli cu primele de asigurare	8.536	8.633	7.639	7.778
Taxe și cotizații (*)	72.107	8.647	70.285	7.945
Cheltuieli cu paza și securitate	8.552	7.085	8.030	6.489
Cheltuieli cu servicii de arhivare	6.227	4.773	5.963	4.521
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.155	2.486	1.614	1.828
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	2.267	1.547	2.016	1.414
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	3.320	2.196	2.484	985
Alte cheltuieli operaționale	33.453	27.722	23.587	17.473
Total alte cheltuieli operaționale	338.428	241.019	297.041	203.918

(*) Începând cu anul 2024, în linia „Taxe și cotizații”, este cuprins și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 2% din cifra de afaceri, în sumă de 65.152 mii lei pentru Grup și 64.582 mii lei pentru Bancă.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-03-2023	31-03-2024	31-03-2023
Profit brut	1.308.155	968.294	1.072.628	781.905
Impozit la cota statutară (2024: 16%; 2023: 16%)	-209.305	-154.927	-171.620	-125.105
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	33.557	24.334	12.232	19.102
- Venituri neimpozabile	46.937	33.309	29.872	32.363
- Cheltuieli nedeductibile	-37.718	-48.135	-41.145	-42.464
- Deduceri fiscale	24.348	31.629	23.506	31.011
- Elemente similare veniturilor	-17	-24.276	-1	-1.808
- Elemente similare cheltuielilor	7	31.807	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-175.748	-130.593	-159.388	-106.003

(*) Cota de impozit la Victoriabank S.A., BCR Chișinău S.A. și BT Leasing MD S.R.L. este de 12%

16. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Rezerva minimă obligatorie	21.328.847	19.984.835	19.662.038	18.289.681
Numerar în casierie și alte valori	3.914.682	4.267.765	3.641.603	3.996.576
Total	25.243.529	24.252.600	23.303.641	22.286.257

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Numerar și disponibilități de numerar(*)	25.072.184	24.244.467	23.297.742	22.280.893
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	10.142.794	11.304.732	9.414.739	10.460.417
Tranzacții de tip reverse-repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	85.885	-	59.795	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	1.169.357	573.172	374.087	8.984
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	36.470.220	36.122.371	33.146.363	32.750.294

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 8.695 mii lei (2023: 8.133 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 5.899 mii lei (2023: 5.364 mii lei)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Conturi curente la alte bănci	919.483	1.100.282	456.734	678.579
Depozit la termen la Banca Centrala	2.883.590	-	2.883.590	-
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	6.953.363	10.663.188	7.508.593	11.431.273
Tranzacții de tip reverse repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	509.138	509.489	509.138	509.489
Total	11.265.574	12.272.959	11.358.055	12.619.341

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

La data de 31 martie 2024 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 8.968.519 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 8.957.617 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma de 0 mii lei (31 decembrie 2023: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 9.562.115 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă 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 0 mii lei).

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Instrumente de capitaluri proprii	222.259	216.101	37.375	36.303
Instrumente de datorie	130.305	129.655	-	-
Total	352.564	345.756	37.375	36.303

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Instrumente de capitaluri proprii (*)	318.076	292.920	317.534	292.472
Instrumente de datorie	956.910	939.678	1.411.383	1.377.683
Total	1.274.986	1.232.598	1.728.917	1.670.155

(*) 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Corporații	30.652.599	31.891.157	34.172.751	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	11.897.142	10.254.549	10.708.405	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.847.969	13.392.850	13.138.342	12.674.358
Credite ipotecare	19.407.475	19.053.459	18.992.544	18.701.951
Credite acordate de instituții financiare nebancale	2.156.245	2.060.596	-	-
Altele	68.354	63.147	61.900	57.578
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	78.029.784	76.715.758	77.073.942	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.743.157	-4.707.534	-4.416.329	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	73.286.627	72.008.224	72.657.613	71.550.404

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 martie 2024 și la 31 decembrie 2023 era următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Persoane fizice	34.364.631	33.535.169	32.192.786	31.433.875
Comerț	8.720.959	8.253.371	7.799.602	7.553.098
Producție	5.503.427	5.247.804	5.161.873	4.916.366
Agricultură	3.384.209	3.304.137	3.228.083	3.188.576
Servicii	3.672.056	3.545.309	3.378.971	3.260.427
Imobiliare	2.880.798	2.905.592	2.937.348	2.960.077
Construcții	2.405.247	2.354.987	2.199.796	2.123.074
Transport	2.600.654	2.585.858	2.179.407	2.117.656
Persoane fizice autorizate	1.068.900	1.103.274	919.135	887.732
Alții	1.325.164	1.262.629	1.164.167	1.097.760
Instituții financiare	835.602	768.736	4.716.578	4.608.630
Telecomunicații	277.587	321.982	250.877	293.838
Industria energetică	1.299.874	1.941.327	1.274.584	1.919.409
Industria minieră	85.418	82.452	79.354	76.976
Industria chimică	166.769	150.639	161.933	145.467
Instituții guvernamentale	9.417.370	9.330.576	9.409.716	9.317.465
Pescuit	21.119	21.916	19.732	20.786
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	78.029.784	76.715.758	77.073.942	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.743.157	-4.707.534	-4.416.329	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	73.286.627	72.008.224	72.657.613	71.550.404

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

<i>În mii lei</i>	2024	2023
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.509.601	1.426.123
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.199.543	1.112.761
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	899.323	845.466
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	570.870	535.641
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	260.130	259.946
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	17.354	18.911
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>4.456.821</u>	<u>4.198.848</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-525.934	-494.074
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	3.930.887	3.704.774
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-161.290	-142.091
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>3.769.597</u>	<u>3.562.683</u>

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

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Instrumente de datorie, din care	<u>40.102.831</u>	<u>40.419.383</u>	<u>39.827.556</u>	<u>40.218.319</u>
- Banci centrale	26.090	-	-	-
- Administrații centrale	37.845.777	37.959.831	37.583.060	37.745.421
- Instituții de credit	1.938.307	2.068.827	1.938.307	2.068.827
- Alte societăți financiare	209.714	310.847	223.246	324.193
- Societăți nefinanciare	82.943	79.878	82.943	79.878
Instrumente de capitaluri proprii, din care	<u>157.914</u>	<u>154.160</u>	<u>19.627</u>	<u>19.400</u>
- Ale societăți financiare	125.039	121.512	15.192	15.192
- Societăți nefinanciare	32.875	32.648	4.435	4.208
Credite și avansuri, din care	<u>26.509</u>	<u>26.483</u>	<u>26.509</u>	<u>26.483</u>
- Administrații centrale	26.509	26.483	26.509	26.483
Total	<u>40.287.254</u>	<u>40.600.026</u>	<u>39.873.692</u>	<u>40.264.202</u>

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

În perioada încheiată la data de 31 martie 2024 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 14.598.967 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 12.811.463 mii lei (la 31 decembrie 2023: 9.472.245 mii lei pentru Grup și 7.980.071 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	795.272	564.188	-	-
- Administrații centrale	11.739.648	6.819.530	10.732.209	5.876.660
- Instituții de credit	763.622	788.581	778.829	803.465
- Alte societăți financiare	1.255.540	1.255.462	1.255.540	1.255.463
- Societăți nefinanciare	44.885	44.484	44.885	44.483
Total	14.598.967	9.472.245	12.811.463	7.980.071

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Sume în curs de decontare	1.722.727	1.104.646	1.674.414	1.047.869
Factoring fără recurs	322.370	438.740	322.370	438.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	425.447	408.708	273.607	286.003
Valori primite la încasare	61.931	71.593	61.931	71.593
Alte active financiare	20.856	14.577	14.129	7.519
Ajustare de depreciere alte active financiare	-53.214	-58.150	-15.987	-22.022
Total	2.500.117	1.980.114	2.330.464	1.829.702

La data de 31 martie 2024 din suma de 2.500.117 mii lei (31 decembrie 2023: 1.980.114 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 43.341 mii lei (31 decembrie 2023: 41.866 mii lei).

La data de 31 martie 2024 din suma de 2.330.464 mii lei (31 decembrie 2023: 1.829.702 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.892 mii lei (31 decembrie 2023: 3.897 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Stocuri și asimilate	82.384	87.945	53.857	55.680
Cheltuieli în avans	131.392	134.465	116.169	121.215
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	17.361	34.486	1.713	1.523
Alte active nefinanciare	79.330	79.342	29.774	27.430
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-15.081	-15.839	-8.096	-8.096
Total	295.386	320.399	193.417	197.752

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Depozite la vedere	253.397	497.386	261.033	509.707
Depozite la termen	281.287	537.227	281.287	572.059
Total	534.684	1.034.613	542.320	1.081.766

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Conturi curente	68.046.082	69.999.127	65.298.992	67.447.241
Depozite la vedere	985.193	953.695	793.006	739.327
Depozite la termen	71.075.492	66.019.978	69.834.057	65.215.377
Depozite colaterale	1.090.512	1.080.154	1.050.562	1.041.405
Total	141.197.279	138.052.954	136.976.617	134.443.350

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Persoane fizice	90.756.826	88.572.664	88.145.996	86.293.705
Persoane juridice	50.440.453	49.480.290	48.830.621	48.149.645
Total	141.197.279	138.052.954	136.976.617	134.443.350

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Împrumuturi de la administrații publice	44.659	33.048	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.123.307	943.981	376.406	376.530
- Bănci românești	746.901	567.451	-	-
- Bănci străine	376.406	376.530	376.406	376.530
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.217.373	1.240.927	1.172.951	1.200.214
Datorii din tranzacții repo	695.058	363.251	695.058	363.251
Alte fonduri de la instituții financiare	142.543	139.026	3.246	3.551
Obligațiuni emise	6.955.905	6.828.334	6.765.420	6.640.249
Total	10.178.845	9.548.567	9.013.081	8.583.795

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023.

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup			
	31-03-2024		31-03-2023	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	632.198	629.794	368.480	363.251
Active financiare evaluate la cost amortizat	65.226	65.264	-	-
Total	697.424	695.058	368.480	363.251

În mii lei	Banca			
	31-03-2024		31-12-2023	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	632.198	629.794	368.480	363.251
Active financiare evaluate la cost amortizat	65.226	65.264	-	-
Total	697.424	695.058	368.480	363.251

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Datorii subordonate

La 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023 Grupul și Banca respectă indicatorii financiarți impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	-	12.562	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.461.984	2.410.656	2.454.900	2.403.652
Total	2.461.984	2.423.218	2.454.900	2.403.652

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	344.371	364.335	310.688	326.004
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	56.200	37.375	46.224	28.866
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	116.739	92.956	60.870	48.370
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	152.278	156.478	144.536	148.299
Total	669.588	651.144	562.318	551.539

(*) 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 obligații fiscale accesorii din litigiul privind SFIA.

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Sume în curs de decontare	4.260.236	1.982.830	3.873.455	1.512.867
Creditori diverși	346.039	456.939	201.884	270.710
Dividende de plată	30.646	30.950	30.646	30.950
Alte datorii financiare	49.382	50.451	29.873	33.140
Total	4.686.303	2.521.170	4.135.858	1.847.667

30. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Alte impozite de plătit	136.594	85.056	115.979	62.840
Alte datorii nefinanciare	223.115	203.001	123.878	109.129
Total	359.709	288.057	239.857	171.969

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**31. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.051.941 mii lei (2023: 804.535 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 915.872.475 (2023 recalculat: 914.242.888 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat este egal cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	31-03-2024	31-03-2023
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	798.658.233	707.658.233
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	118.221.613	91.000.000
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.007.371	-2.636.958
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 martie 2023	-	118.221.613
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	915.872.475	914.242.888
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	915.872.475	914.242.888

32. Gestionarea capitalului

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

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

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2024 -31 martie 2024;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 iunie 2023 cuantumul amortizorului de risc sistemic este 0% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu octombrie 2023.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație. La 31 martie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, 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 14.276.030 mii lei la 31 martie 2024 (31 decembrie 2023: 14.954.116 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 9.760.937 mii lei (31 decembrie 2023: 9.366.727 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023.

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

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

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii. Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 martie 2024 și la 31 decembrie 2023 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Fonduri proprii de nivel 1	12.033.975	12.692.053	10.717.704	11.363.215
Fonduri proprii de nivel 2	2.242.055	2.262.063	2.241.402	2.260.454
Total nivel fonduri proprii	14.276.030	14.954.116	12.959.106	13.623.669

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

În %	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,64	18,29	16,59	18,32
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,64	18,39	16,59	18,32
Indicatorul de solvabilitate	19,74	21,55	20,06	21,97

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2023. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2023, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Corporații și instituții publice	30.652.599	31.891.165	34.172.751	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	11.897.143	10.254.551	10.708.405	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.847.968	13.392.845	13.138.342	12.674.358
Credite ipotecare	19.407.474	19.053.458	18.992.544	18.701.951
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	6.087.133	5.765.371	-	-
Altele	68.354	63.142	61.900	57.578
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	81.960.671	80.420.532	77.073.942	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.904.447	-4.849.625	-4.416.329	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	77.056.224	75.570.907	72.657.613	71.550.404

La 31 martie 2024, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 86.489.761 mii lei (31 decembrie 2023: 85.485.284 mii lei) pentru Grup și 80.453.951 mii lei (31 decembrie 2023: 79.930.464 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 31 martie 2024 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
Corporații și instituții publice	25.590.016	4.426.303	557.690	78.590	30.652.599
Întreprinderi mici și mijlocii	8.815.528	2.532.908	527.608	21.099	11.897.143
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.958.454	2.869.412	944.447	75.655	13.847.968
Credite ipotecare	16.873.329	2.303.430	197.621	33.094	19.407.474
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	4.820.636	794.330	394.976	77.191	6.087.133
Altele	15	50.701	17.557	81	68.354
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	66.057.978	12.977.084	2.639.899	285.710	81.960.671
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.165.412	-1.974.419	-1.713.919	-50.697	-4.904.447
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	64.892.566	11.002.665	925.980	235.013	77.056.224

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 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 nebancare (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, 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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 martie 2024 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 2024
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	29.227.950	4.335.033	532.086	77.682	34.172.751
Întreprinderi mici și mijlocii	7.834.202	2.367.043	489.110	18.050	10.708.405
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.353.078	2.854.244	856.885	74.135	13.138.342
Credite ipotecare	16.476.514	2.294.552	188.679	32.799	18.992.544
Altele	17	44.305	17.498	80	61.900
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.891.761	11.895.177	2.084.258	202.746	77.073.942
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.098.343	-1.876.475	-1.405.185	-36.326	-4.416.329
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	61.793.418	10.018.702	679.073	166.420	72.657.613

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
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 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	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	61.516.975	9.208.196	652.341	172.892	71.550.404

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare securitizată inițială de 2.027.513 mii lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară ("Financial Guarantee") irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta, în legătură cu fiecare obligație de referință plata pierderii, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală de 1.995.072 mii lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat. Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contragarantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clienți. În acest scop, Banca Transilvania a încheiat cu BEI un Acord de retrocedare de mezanin și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie și un Acord de retrocedare de senior și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie.

34. Datorii cu impozit curent

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

	Grup		Banca	
	31-03-2024	31-12-2023	31-03-2024	31-12-2023
Datorie cu impozitul curent	161.845	130.294	169.397	139.690
Creanță cu impozitul pe profit aferent incertitudinilor fiscale	26.410	26.410	26.410	26.410
Total	135.435	103.884	142.987	113.280

35. Combinări de întreprinderi

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..

În perioada de 3 luni până la data de 31 martie 2024, BCR Chișinău S.A. a contribuit cu o pierdere de 7,22 milioane lei la rezultatele Grupului.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 57.145 mii lei și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției BCR Chișinău S.A..

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**35. Combinări de întreprinderi (continuare)***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>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	274.281	2.691	276.972
Credite și avansuri acordate clienților	297.895	-940	296.955
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	5.760	1.839	7.599
Alte active	179.840	4.774	184.614
Depozite de la clienți	-513.467	-1.685	-515.152
Împrumuturi de la bănci	-22.034	-	-22.034
Alte datorii	-40.002	883	-39.119
Toal active nete achiziționate	182.273	7.562	189.835

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 e 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

Rezultatele Grupului pentru perioada încheiată la 31 martie 2024 cuprind câștigul din achiziția BCR Chișinău S.A. în sumă de 132.690 mii lei.

Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (57.145 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor BCR Chișinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 189.835 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației interimare, consolidate și individuale a poziției financiare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 mai 2024 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de trei luni încheiată la
31 martie 2024**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10 mai 2024

Denumirea emitentului: BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

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

Capitalul social subscris și vărsat: 7.986.582.330 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.

Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania

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

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

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 76,95% la finele lui martie 2024. În prezent BT ocupă primul loc după total active în topul sistemului bancar din România.

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

Situația acționariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 31 martie 2024, este prezentată în Anexă.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 2024

Modificări referitoare la actul constitutiv

Nu au existat modificări.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primul trimestru al anului 2024.

Modificări intervenite în trimestrul I 2024 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- La data de 02.02.2024, Adunarea Generală a Acționarilor (“AGA”) a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028, dnei Runcan Luminița Delia și numirea ca și administrator în locul d-lui Nistor Ioan Alin a dlui Bernát Aurel, pentru un mandat cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028.

BT MICROFINANTARE IFN S.A.

- La data de 16.02.2024 a fost înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului (“ORC”) prelungirea mandatului pentru doi dintre conducătorii societății, astfel:

- Alexandru Valentina – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028
- Ene Marian – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028.

IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- La data de 31.01.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății în BT Broker de Asigurare SRL, conform Hotărârii Asociatului unic nr. 3/22.11.2023 și a Deciziei Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 57/22.01.2024.

IDEA LEASING IFN S.A.

- La data de 29.03.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății în Avant Leasing IFN S.A., conform Hotărârii AGA nr. 1/20.03.2024.

SALT BANK S.A.

- La data de 11.03.2024 a încetat mandatul dlui Constantin Daniel Popescu, Directorul General Adjunct pentru Tehnologie (CTO);
- În data de 19.03.2024, a început mandatul de 4 ani de administrator al dnei Gabriela Cristina Nistor iar dl Ivo Alexandrov Guerogueiev a preluat rolul de Președinte al Consiliului de Administrație, înlocuind-o pe dna Mioara Popescu, al carei mandat a expirat în 31.12.2023.

Managementul riscului

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

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă sunt generate în principal ca urmare a consecințelor încetinirii economiei globale și a volatilității piețelor internaționale și de contextul conflictelor geopolitice , încă în derulare:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările, economia României fiind strâns legată de piețele globale, în special de țările din Uniunea Europeană și inflație încă ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii și a sancțiunilor asociate acestuia;

- Deteriorarea echilibrelor macroeconomice interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale, a volatilității piețelor, precum și a incertitudinilor din perspectiva conduitei viitoare a politicii fiscale și de venituri;
- Creșterea costurilor de finanțare, generat de politicile monetare mai restrictive și de creșterea datoriei publice;
- Creșterea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul National de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative;
- Creșterea expunerii la riscurile cibernetice în contextul de accelerare a digitalizării proceselor și de interconectivitate a infrastructurilor financiare.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sinteza

Indicatori	Grup		Bancă	
	Mar' 24	Mar' 23	Mar' 24	Mar' 23
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	39,71%	37,22%	32,77%	34,29%
ROA (profit net/media a activelor totale)	2,83%	2,34%	2,22%	1,97%
Costuri/Venituri*	45,72%	45,54%	45,10%	46,48%
Total venituri nete, <i>mii lei</i>	2.215.991	1.740.464	1.910.018	1.443.608
Provizioane pentru riscul de credit, <i>mii lei</i>	-2.941	51.784	45.959	40.454
Profit brut, <i>mii lei</i>	1.308.155	968.294	1.072.628	781.905
Profit net, <i>mii lei</i>	1.132.407	837.701	913.240	675.902
Rezultat pe acțiune de bază, <i>lei</i>	1,1486	0,8800		
Rezultat pe acțiune diluat, <i>lei</i>	1,1486	0,8800		
<i>Alte informații:</i>				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru			510	513
Număr de angajați activi	12.037	11.326	9.600	9.175

* calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție

Pentru primele 3 luni ale anului 2024, indicatorii cheie de profitabilitate și performanță financiară ROE, ROA și Costuri/Venituri au fost impactați de înregistrarea taxei pe cifra de afaceri.

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

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii martie 2024, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2023, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Mar'24	Dec'23	Mar'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24 vs Mar'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	25.244	24.253	17.859	4,1%	41,4%
Plasamente la bănci	11.266	12.273	4.351	-8,2%	158,9%
Instrumente de trezorerie	56.642	51.775	52.246	9,4%	8,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	73.287	72.008	64.973	1,8%	12,8%
Creanțe din leasing financiar	3.770	3.563	2.872	5,8%	31,2%
Active imobilizate	2.622	2.642	2.297	-0,8%	14,2%
Alte active	3.154	2.655	3.332	18,8%	-5,4%
Total active	175.984	169.169	147.931	4,0%	19,0%
Depozite de la clienți	141.197	138.053	126.779	2,3%	11,4%
Depozite de la bănci	535	1.035	833	-48,3%	-35,8%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.179	9.549	4.375	6,6%	132,7%
Datorii subordonate	2.462	2.423	1.775	1,6%	38,7%
Alte datorii	6.520	4.213	3.285	54,7%	98,5%
Total datorii	160.893	155.273	137.048	3,6%	17,4%
Capitaluri proprii	15.091	13.897	10.883	8,6%	38,7%
Total datorii și capitaluri proprii	175.984	169.169	147.931	4,0%	19,0%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Mar'24	Dec'23	Mar'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24 vs Mar'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	23.304	22.286	15.458	4,6%	50,8%
Plasamente la bănci	11.358	12.619	5.592	-10,0%	103,1%
Instrumente de trezorerie	54.580	50.076	49.923	9,0%	9,3%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	72.658	71.550	63.457	1,5%	14,5%
Active imobilizate	2.865	2.889	2.526	-0,8%	13,4%
Alte active	2.864	2.365	3.042	21,1%	-5,8%
Total active	167.629	161.785	139.997	3,6%	19,7%
Depozite de la clienți	136.977	134.443	122.306	1,9%	12,0%
Depozite de la bănci	542	1.082	838	-49,9%	-35,3%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.013	8.584	3.162	5,0%	185,0%
Datorii subordonate	2.455	2.404	1.746	2,1%	40,6%
Alte datorii	5.862	3.443	2.748	70,3%	113,3%
Total datorii	154.849	149.956	130.801	3,3%	18,4%
Capitaluri proprii	12.780	11.829	9.196	8,0%	39,0%
Total datorii și capitaluri proprii	167.629	161.785	139.997	3,6%	19,7%

Activele totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primelor trei luni ale anului 2024, aproape de 176 miliarde lei, înregistrând o creștere de 4% față de finalul anului 2023 și de 19% față de finalul lunii martie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 3,6% față de finalul anului precedent, respectiv de 19,7% față de martie 2023, ajungând la valoarea de 167,6 miliarde lei.

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

Portofoliul de credite: considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite al Grupului se afla la finalul lunii martie 2024 peste cel de la sfârșitul anului 2023 (+2%) și în creștere cu 13,6% față de finalul lunii martie 2023. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii martie 2024, reprezintă 72,7 miliarde lei, în creștere cu 1,5% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior și cu 14,5% peste soldul creditelor nete de la 31 martie 2023.

În perioada ianuarie – martie 2024 au fost acordate peste 74.600 credite noi, din care mai mult de 68.600 credite noi clienților de retail.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2024 un venit net din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 46 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,4 miliarde lei la sfârșitul lunii martie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,01% la 31 martie 2024 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 198,23%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au scăzut cu 0,7% față de finalul lunii decembrie 2023 dar au crescut cu 64,7% față de 31 martie 2023 la nivelul Băncii, iar ca pondere în activele totale, acestea reprezintă 21% la 31 martie 2024. La nivel de Grup, acestea se mențin la nivelul de finalul lunii decembrie 2023 și sunt în creștere cu 64,4% față de 31 martie 2023, menținând ponderea de 21% în activele totale ale Grupului.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu 4,1% față de finalul anului 2023 și cu 41,4% față de 31 martie 2023, ajungând la finalul lunii martie 2024 la nivelul 25.244 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 4,6% față de 31 decembrie 2023 și de 50,8% față de 31 martie 2023, soldul final la 31 martie 2024 ajungând la 23.304 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 84%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii martie 2024, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 8,2%, respectiv 10,0% față de 31 decembrie 2023. Comparativ cu 31 martie 2023, acestea prezintă o creștere de 158,9% pentru Grup, respectiv 103,1% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de

volumul depozitelor la vedere, colaterale și la termen la instituțiile de credit precum și de cel depozitului la termen la Banca Centrală.

Instrumentele de trezorerie cuprind: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, activele financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat precum și instrumentele derivate. Dintre cele enumerate, cea mai semnificativă categorie o reprezintă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu o pondere de 73% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă, și cu o pondere de 71% la nivel de Grup. Acestea reprezintă totodată aproape 24% din activele totale ale Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu 9,4% față de 31 decembrie 2023 pentru Grup și cu 9,0% pentru Bancă, respectiv cu 8,4% pentru Grup și 9,3% pentru Bancă față de 31 martie 2023, ajungând la 56.642 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 54.580 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 141.197 milioane lei la 31 martie 2024, în creștere cu 2,3% față de finalul anului precedent și cu 11,4% față de 31 martie 2023. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 136.977 milioane lei la 31 martie 2024, în creștere cu 1,9% față de finalul anului precedent și cu 12% față de 31 martie 2023.

Din totalul depozitelor clienței, aproximativ 64% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar aproximativ 36% economiile persoanelor juridice, atât pentru Grup cât și pentru Bancă.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 56,3% la sfârșitul lunii martie 2024, volumul creditelor brute fiind de 77,1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de aproximativ 137 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2024 totalizează 12.780 milioane lei, în creștere cu 8% față de sfârșitul anului 2023, și cu 39% față de aceeași perioadă a anului trecut. Impactul în capitalurile proprii este dat în principal de variațiile rezultatului reportat (încorporarea profitului exercițiului financiar).

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod

adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Grupul și Banca respectă reglementările în ceea ce privește fondurile proprii și solvabilitatea, nivelul indicatorului de acoperire a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație. La 31 martie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Indicatori	Grup			Bancă		
	Mar'24	Dec'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24	Dec'23	Δ Mar'24 vs Dec'23 %
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,64%	18,29%	-9,0%	16,59%	18,32%	-1,7%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,64%	18,29%	-9,0%	16,59%	18,32%	-1,7%
Indicatorul de solvabilitate	19,74%	21,55%	-8,4%	20,06%	21,97%	-1,9%

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Mar'24	Dec'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24	Dec'23	Δ Mar'24 vs Dec'23 %
Fonduri proprii de nivel 1	12.034	12.692	-5,2%	10.718	11.363	-5,7%
Fonduri proprii de nivel 2	2.242	2.262	-0,9%	2.241	2.260	-0,8%
Total nivel fonduri proprii	14.276	14.954	-4,5%	12.959	13.624	-4,9%

Notă: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2023. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2023, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Solvabilitatea Băncii calculată la 31 martie 2024, este de 21,47% (20,06% fără profitul inclus aferent primelor trei luni ale anului 2024), fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

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

1.1.c. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele trei luni din anul 2024, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Mar'24	Mar'23	Mar'24 vs Mar'23 %	Mar'24	Mar'23	Mar'24 vs Mar'23 %
Venituri nete din dobânzi	1.543	1.242	24,2%	1.325	1.031	28,4%
Venituri nete din speze și comisioane	338	288	17,3%	296	251	18,0%
Venit net din tranzacționare	191	135	41,1%	157	123	27,8%

Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	62	67	-7,4%	61	67	-9,2%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	44	24	88,2%	60	18	236,9%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-71	-92	-22,4%	-65	-89	-27,6%
Alte venituri din exploatare	110	77	42,7%	77	43	76,8%
Total venituri operaționale	2.216	1.740	27,3%	1.910	1.444	32,3%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3	52		46	40	13,6%
Cheltuieli cu personalul	-580	-476	21,8%	-482	-401	20,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-119	-107	11,8%	-104	-98	6,8%
Alte cheltuieli operaționale	-338	-241	40,4%	-297	-204	45,7%
Total cheltuieli operaționale	-1.041	-772	34,8%	-837	-662	26,6%
Profitul înainte de impozit	1.175	968	21,4%	1.073	782	37,2%
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-176	-131	34,6%	-159	-106	50,4%
Profitul exercițiului financiar	1.000	838	19,3%	913	676	35,1%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.052	805	30,8%	913	676	35,1%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	80	33	142,6%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	1.132	838	35,2%	913	676	35,1%

Profitul net înregistrat în primele trei luni ale anului 2024, la nivel de Grup (1.132 milioane lei) depășește cu peste 35% profitul net din perioada similară a anului trecut (838 milioane lei).

Creșterea de peste 35% se păstrează și la nivel de Bancă, 913 milioane lei fiind profitul net obținut în primul trimestru al anului curent de Banca Transilvania versus 676 milioane lei, pentru primele trei luni ale anului anterior.

Veniturile nete din dobânzi prezintă o creștere de 24,2% la nivel de Grup și 28,4% la nivel de Bancă, înregistrând 1.543 milioane lei, respectiv 1.325 milioane lei pentru primele trei luni ale anului curent.

Pe fondul creșterii continue a numărului de tranzacții și a numărului de clienți activi precum și a diversificării tipurilor de operațiuni puse la dispoziția clienților, categoria **veniturilor nete din speze și comisioane** arată o dinamică pozitivă, înregistrând creșteri atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 17,3%, respectiv 18% față de aceeași perioadă a anului 2023.

Venitul net din tranzacționare din primul trimestru 2024 a fost mai mare decât cel obținut în perioada similară 2023, cu 41,1% la nivel de Grup, și cu 27,8% la nivel de Bancă, datorită creșterii veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar dar și a înregistrării de venituri nete din

instrumente derivate și de venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării în timp ce pentru perioada similară a anului trecut, pentru ultimele două categorii s-au înregistrat cheltuieli.

Astfel **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru 2024 la 2.216 milioane lei la nivel de Grup și la 1.910 milioane lei la nivel de Bancă, cu 27,3% și respectiv 32,3% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Banca cât și Grupul au înregistrat **cheltuielile operaționale** în creștere cu 26,6%, respectiv 34,8% față de perioada similară a anului trecut. Cea mai consistentă creștere (+45,7% la nivel de Bancă) a fost înregistrată în cazul categoriei ”alte cheltuieli operaționale”, categorie ce cuprinde inclusiv cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri. Categoria cheltuielilor cu personalul înregistrează de asemenea creșteri: +20,3% pentru Bancă, respectiv 21,8% pentru Grup, acestea fiind determinate inclusiv de majorarea valorii tichetelor de masă acordate salariaților, de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflații crescute precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 6,3% la nivelul Grupului și cu 4,6% la nivelul Băncii.

Rezultatul operațional: Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,1%, în scădere față de nivelul de 46,5% raportat pentru primele trei luni din 2023 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție).

Rezultatul pe acțiune la trei luni 2024 respectiv la trei luni 2023, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Mar'24	Bancă Mar'23	Mar'24 vs Mar'23%	Grup Mar'24	Grup Mar'23	Mar'24 vs Mar'23%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	913.240	675.902	35,1%	1.132.407	837.701	35,2%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	1,1486	0,8800	30,5%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	1,1486	0,8800	30,5%

Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale anului 2024:

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 6,1 milioane de carduri în portofoliu, din care 650,000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 6,1 milioane carduri au crescut cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În primul trimestru al anului peste 130.000 persoane fizice au devenit clienți BT, parte dintre aceștia utilizând noul proces online de înrolare prin BT Pay lansat la finalul lunii ianuarie.

BT are peste 3,2 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 92% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de

digitalizare a băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 30% față de primul trimestru al anului trecut.

Banca a ajuns la peste 3,8 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul a crescut cu 40% în trimestrul I 2024 față de trimestrul I 2023, ajungând la 51 milioane. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor crescând cu 65% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului 2023.

Banca deține la 31 martie 2024 o rețea de 1.870 ATM-uri, din care 626 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 498 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 130.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 6.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, au avut loc cu 40% mai multe interacțiuni în Q1 anul curent în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 400.000 interacțiuni în luna martie.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2024 a fost de 12.037 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2024 a fost de 9.600 angajați (31 decembrie 2023: 9.547 angajați).

1.1.d. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate

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

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), calculat conform cerințelor introduse de Basel III, a înregistrat valoarea de 773% la data de 31.03.2024, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 31 martie 2024 (51,9%) s-a îmbunătățit față de 31 decembrie 2023 (50,8%).

2. Analiza activității Băncii

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

Contextul mediului economic național:

Datele Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică o scădere a numărului de firme înmatriculate cu 2.02% an/an la 25.109 în intervalul ianuarie – februarie 2024.

Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvență a crescut cu 13,48 % an/an la 1.120 unități în ianuarie și februarie din 2024. De asemenea, radierea de firme au crescut cu 54,16% an/an la 17.400 de firme în primele două luni ale acestui an.

Banca Națională a României (BNR) a păstrat dobândă de politică monetară la 7,00%, nivel stabilit din ianuarie 2023. Banca Centrală preferă să fie prudentă cu relaxarea suplimentară a politicii monetare, chiar dacă inflația a continuat să scadă. De asemenea, BNR a decis menținerea ratei dobânzii pentru facilitatea de creditare la 8% pe an și a ratei dobânzii la facilitatea de depozit la 6% pe an.

Ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei și în valută ale instituțiilor de credit rămân și ele la aceleași niveluri de 8% la lei și 5% la valuta.

În ceea ce privește creditul neguvernamental, acesta a înregistrat o valoare de 383,9 miliarde lei în februarie, într-o ușoară scădere față de luna ianuarie. Comparativ cu luna februarie 2023, soldul a înregistrat o creștere de 4,71%. Totuși, această creștere este mult redusă, comparativ, creșterea soldului creditului neguvernamental în februarie 2023 față de 2022 era de 9,58%. Media anuală de creștere pentru ultimele 12 luni fiind de 5,96%.

În cadrul creditului neguvernamental, creditele acordate companiilor au ajuns la 191,1 miliarde lei dar înregistrează față de lunile precedente o scădere a ritmului de creștere, creșterea fiind de 6,40% an/an (în februarie) cu o medie anuală de creștere de 10,58%.

Creditul acordat populației a înregistrat o creștere în primele două luni ale anului, cu un ritm de 2,60% an/an în februarie. Creditele pentru locuințe reluându-și creșterea în februarie, după o scădere marginală în ianuarie față de decembrie, pe fondul unor creditări mai mari pe final de an. Componenta de credite pentru consum a înregistrat o creștere susținută în primele două luni ale anului, creșterea în februarie fiind de 6,38% an/an. Ritmul anual de creștere pentru ultimele 12 luni fiind de 2,64%.

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, luna februarie 2024 aduce o nouă valoare maximă de 582,6 miliarde lei, după o medie anuală de creștere de 10,88%, avansul venind de la depozitele companiilor. Luna noiembrie 2023 a avut creșterea cea mai mare an/an cu 12,14%. Ultimele două luni ale anului, au adus și creșterile cele mai mari an/an și la componenta de depozite ale companiilor cu creșteri de 13,00% în februarie respectiv de 13,54% în ianuarie. În valoare absolută depozitele companiilor au ajuns în februarie la 217,1 miliarde lei.

Depozitele populației au crescut cu 11,96% an/an în februarie cu un ritm anual de creștere mediu de 11,31%. Depozitele la termen ale populației au înregistrat creșterea cea mai mare cu un ritm anual mediu de 35,99%.

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost în decembrie 2023 de 67,84% în scădere față de 71,42% în decembrie 2022.

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

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 2.622 milioane lei la 31 martie 2024, față de 2.642 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.297 milioane lei la 31 martie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere ușoară de 0,8% față de finalul anului precedent și o creștere de 14,2% față de 31 martie 2023.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.865 milioane lei la 31 martie 2024, față de 2.899 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.526 milioane lei la 31 martie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere de ușoară 0,8% față de finalul anului precedent, dar o creștere de 13,4% față de 31 martie 2023.

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

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

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție. S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a

contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2024. Datele prezentate referitoare la încheierea primului trimestru 2024, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr.82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit republicat cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii

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

Nu este cazul.

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

La Adunările Generale Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 25.04.2024, au fost adoptate următoarele hotărâri:

- Majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei prin emisiunea a 118.221.613 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, 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 (propunere 19 iulie 2024).

Surse pentru majorarea capitalului social	Sume (lei)
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023	1.182.216.130

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 19 iulie 2024, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (118.221.613 / 798.658.233)$. Majorarea capitalului social se va realiza pentru susținerea activității curente a societății.

- Aprobarea răscumpărării de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la 6.500.000 acțiuni (0,81% 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 38 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 4 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.
- Informarea acționarilor cu privire la achiziția unor participații în capitalul social al OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management Romania S.A.I. S.A. și OTP Leasing Romania S.A., și a filialelor acestor entități.
- Aprobarea datei de 19 iulie 2024 ca dată de înregistrare și a ex-date – 18 iulie 2024, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA, inclusiv dar fără a se limita la dreptul de a beneficia de acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.
- Aprobarea datei de 22 iulie 2024 ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.
- Aprobarea distribuirii dividendelor în numerar din profitul anului 2023, astfel: suma de 1.000.000.000 lei din rezervele de profit net aferente anului 2023, suma fiind acordată ca dividende în numerar. Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 1,2521000331 lei.
- Aprobarea datei de 12 iunie 2024 ca dată de înregistrare și a ex-date – 11 iunie 2024, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile

AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA, inclusiv dreptul de a primi dividende.

- Aprobarea datei de 26 iunie 2024 ca dată a plății pentru plata dividendelor.

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

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2024.

La nivelul conducerii executive precizăm că, urmare a aprobării primite din partea Băncii Naționale a României în privința domnului Andrzej Klaudiusz Dominiak pentru funcția de Director General Adjunct – CTO (Chief Technology Officer), acesta a devenit membru al conducerii superioare a băncii, exercitând această calitate începând cu luna martie a anului 2024

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2024.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în trimestrul I al anului 2024. Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în trimestrul I 2024.

5. Concluzii

În primul trimestru al anului 2024, Banca Transilvania a continuat să arate o creștere organică susținută, mai ales datorită volumului în creștere privind tranzacțiile. Tranzacțiile efectuate cu cele 6,1 milioane carduri aflate în portofoliu, au crescut cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut. În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 30% față de primul trimestru al anului trecut. În perioada ianuarie – martie 2024 au fost acordate peste 74.600 credite noi, din care mai mult de 68.600 credite noi clienților de retail.

Portofoliul de clienți aflați în gestiune se apropie de 4,3 milioane. Pentru a face față schimbărilor legate de digitalizare, de apariția altor generații, s-a făcut upgrade la sistemul informatic de core banking. Se accelerează investițiile în tehnologie, în aplicații. Spre exemplu BT Pay a ajuns la 3 milioane de utilizatori, iar BT Go câștigă teren.

Activele totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primelor trei luni ale anului 2024, aproape de 176 miliarde lei, înregistrând o creștere de 4% față de finalul anului 2023 și de 19% față de finalul lunii

martie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 3,6% față de finalul anului precedent, respectiv de 19,7% față de martie 2023, ajungând la valoarea de 167,6 miliarde lei.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 56,3% la sfârșitul lunii martie 2024, volumul creditelor brute fiind de 77,1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de aproximativ 137 miliarde lei.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în perioada de referință este 1.132 milioane lei (+35,2% față de martie 2023), din care cel al Băncii este 913 milioane lei (+35,1% față de martie 2023).

Anul acesta s-au împlinit 30 de ani de când Banca Transilvania crește în România și continuă să susțină economia României.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 31 martie 2024.

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

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETIK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
31.03.2024**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	54.675	614.582.273	76,95
persoane fizice	53.924	179.103.522	22,43
persoane juridice	751	435.478.751	54,53
din care SIF	5	146.383.509	18,2
CAPITAL STRAIN	1.093	184.075.960	23,05
persoane fizice	865	8.517.170	1,07
persoane juridice	228	175.558.790	21,98
TOTAL	55.768	798.658.233	100

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 martie 2024 și confirmăm că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 31 martie 2024;
- b) Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, întocmite la 31 martie 2024, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit sau pierdere a Băncii Transilvania S.A.;
- c) Banca Transilvania S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul interimar a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU**

10 mai 2024