

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-182

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		5.769.630	3.570.594	5.136.663	3.236.110
Alte venituri similare din dobânzi		262.146	125.159	30.203	11.668
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.602.950	-552.281	-1.502.270	-501.261
Alte cheltuieli similare cu dobânzi		-2.167	-1.353	-6.356	-6.681
Venituri nete din dobânzi	8	4.426.659	3.142.119	3.658.240	2.739.836
Venituri din speze și comisioane		1.781.324	1.432.875	1.526.826	1.219.845
Cheltuieli cu speze și comisioane		-613.492	-471.518	-528.369	-413.569
Venituri nete din speze și comisioane	9	1.167.832	961.357	998.457	806.276
Venit net din tranzacționare	10	686.070	528.682	597.139	461.286
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	-121.638	179.023	-126.119	178.960
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	12	-17.252	38.409	-13.842	64.488
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-153.684	-90.000	-143.513	-82.022
Alte venituri din exploatare	14	291.969	174.447	389.627	179.354
Venituri operaționale		6.279.956	4.934.037	5.359.989	4.348.178
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-553.162	-385.844	-320.081	-354.630
Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	58.007	129.228	42.060	119.803
Cheltuieli cu personalul	16	-1.655.533	-1.328.277	-1.385.160	-1.159.065
Cheltuieli cu amortizarea		-392.996	-357.831	-350.902	-340.579
Alte cheltuieli operaționale	17	-935.219	-695.892	-925.226	-591.339
Cheltuieli operaționale		-3.478.903	-2.638.616	-2.939.309	-2.325.810
Câștig din achiziții		-	7.377	-	-
Profitul înainte de impozitare		2.801.053	2.302.798	2.420.680	2.022.368
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-312.636	-278.265	-242.681	-239.664
Profitul net al exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704
Profitul net al Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		2.404.376	1.983.335	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		84.041	41.198	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2022 Mii lei	2021 Mii lei	2022 Mii lei	2021 Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		23.000	41.704	16.897	7.800
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale brute		21.527	48.626	14.876	10.047
Alte elemente ale rezultatului global		4.652	-685	4.401	-639
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-3.179	-6.237	-2.380	-1.608
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-2.751.752	-1.522.430	-2.731.981	-1.523.693
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		-3.254.670	-1.815.411	-3.254.846	-1.826.342
Câștig/pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere		121.638	-179.023	126.119	-178.960
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.376.308	-1.636.388	-3.380.965	-1.647.382
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		-23.717	-10.000	5	-557
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere		526.635	302.981	522.860	303.206
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		-240.335	543.807	-537.085	266.811
Situația rezultatului global aferent:					
Aționarilor Băncii		-324.376	502.609	-	-
Intereselor fără control		84.041	41.198	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-240.335	543.807	-537.085	266.811
Rezultatul pe acțiune de bază		0,3402	0,2806	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		0,3402	0,2806	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 09 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>		Grup		Banca	
	Note	2022	2021	2022	2021
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	14.540.717	18.320.913	12.645.157	16.763.625
Instrumente derivate	43	218.443	80.927	218.443	79.842
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	21	321.370	338.450	30.693	31.207
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.106.041	1.108.316	1.474.595	1.465.497
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.833.170	6.526.812	1.833.170	6.526.812
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		74.714.992	67.562.066	72.995.600	63.090.715
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.567.332	10.394.297	6.634.858	9.612.690
- Credite și avansuri acordate clienților	22	65.200.920	54.629.754	63.449.954	52.238.523
- Instrumente de datorie	24	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331
- Alte active financiare	30	1.887.028	1.054.904	1.935.629	884.171
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.812.597	1.488.031	-	-
Investiții în filiale	25	-	-	708.412	735.486
Investiții în asociați		3.737	4.459	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.174.446	1.064.215	731.037	652.581
Imobilizări necorporale	27	506.238	406.244	429.960	334.783
Fondul comercial	27	154.363	22.424	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	487.957	492.021	696.798	706.647
Creanțe privind impozitul curent		14.947	-	26.627	-
Creanțe privind impozitul amânat	29	791.605	257.885	747.800	227.724
Alte active nefinanciare	31	177.610	161.866	130.953	120.142
Total active		140.510.795	132.501.190	133.960.229	125.062.033

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
La 31 decembrie					
		2022	2021	2022	2021
Datorii		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	41.695	39.179	41.695	38.689
Depozite de la bănci	32	1.678.082	1.024.259	1.631.542	952.453
Depozite de la clienți	33	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	4.840.928	7.929.500	3.562.483	7.457.843
Datorii subordonate	35	1.748.260	1.762.484	1.718.909	1.706.234
Datorii din contracte de leasing	28	492.956	498.597	663.680	716.569
Alte datorii financiare	37	1.764.364	1.826.081	1.315.969	1.440.467
Datorii cu impozit curent		-	68.357	-	62.076
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	500.546	538.460	431.296	493.006
Alte datorii nefinanciare	38	215.374	194.087	132.636	143.486
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		131.013.934	121.902.633	126.002.052	115.708.908
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		25.328	34.423	-	-
Total datorii		131.039.262	121.937.056	126.002.052	115.708.908
Capitaluri proprii					
Capital social	39	7.163.083	6.397.971	7.163.083	6.397.971
Acțiuni proprii		-64.750	-15.287	-49.463	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		4.457.854	3.736.875	3.558.320	3.051.409
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		70.355	73.292	35.678	42.234
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.728.492	-996.697	-3.736.653	-1.004.667
Alte rezerve		989.581	864.893	958.598	837.564
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		8.918.866	10.092.282	7.958.177	9.353.125
Interese care nu controlează		552.667	471.852	-	-
Total capitaluri proprii		9.471.533	10.564.134	7.958.177	9.353.125
Total datorii și capitaluri proprii		140.510.795	132.501.190	133.960.229	125.062.033

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 09 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Not a	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei											
Sold la 01 ianuarie 2022		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10,564,134
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.404.376	2.404.376	84.041	2.488.417
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-2.731.795	-	-	-2.731.795	-	-2.731.795
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	18.348	-	-	-	18.348	-	18.348
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-21.066	-	-	21.066	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	124.688	-124.688	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-219	-	-	-19.738	-19.957	-	-19.957
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.652	4.652	-	4.652
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-2.937	-2.731.795	124.688	2.285.668	-324.376	84.041	-240.335
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076	-	-2.076
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	95.142	95.142	-	95.142
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	8.125	8.125	-	8.125
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	66	66	-3.226	-3.160
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	-	-1.564.689	-849.040	-3.226	-852.266
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 182 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

		Atribuibile acționarilor Băncii									
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei											
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.983.335	1.983.335	41.198	2.024.533
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.514.032	-	-	-1.514.032	-	-1.514.032
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	42.389	-	-	-	42.389	-	42.389
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.722	-	-	14.722	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	105.178	-105.178	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-8.398	-8.398	-	-8.398
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-685	-685	-	-685
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	27.667	-1.514.032	105.178	1.883.796	502.609	41.198	543.807
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		39	573.770	-	-	-	-	-573.770	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000	-	-500.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	63.445	63.445	-	63.445
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	1.709	1.709	-	1.709
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	3.216	3.216	37.599	40.815
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.005.400	-431.630	37.599	-394.031
Sold la 31 decembrie 2021		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 182 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							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	
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-							
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.177.999	2.177.999
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-2.731.986	-	-	-2.731.986
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	12.496	-	-	-	12.496
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-19.052	-	-	19.052	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	121.034	-121.034	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.406	4.406
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-6.556	-2.731.986	121.034	2.080.423	-537.085
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	94.510	94.510
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	-	-1.573.512	-857.863
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	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	
În mii lei										
Sold la 1 ianuarie 2021			5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar			-							
Profitul exercițiului financiar			-	-	-	-	-	-	1.782.704	1.782.704
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat			-	-	-	-	-1.523.225	-	-	-1.523.225
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit			-	-	-	8.439	-	-	-	8.439
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare			-	-	-	-14.722	-	-	14.722	-
Distribuire la rezervele statutare			-	-	-	-	-	101.118	-101.118	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit			-	-	-	-	-	-	-1.107	-1.107
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar			-	-	-	-6.283	-1.523.225	101.118	1.695.201	266.811
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		39	573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-
Achiziție acțiuni proprii			-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii angajaților			-	61.658	-	-	-	-	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor			-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000
Eșalonare SOP 2020			-	-	-	-	-	-	63.445	63.445
Alte modificări			-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor			573.770	-	-	-	-	-	-1.010.325	-436.555
Sold la 31 decembrie 2021			6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie
Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27,28	392.996	357.831	350.902	340.579
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		713.779	554.764	486.859	522.064
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		17.252	-38.409	13.842	-64.488
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	312.636	278.265	242.681	239.664
Venituri din dobânzi	8	-6.031.776	-3.695.753	-5.166.866	-3.247.778
Cheltuieli cu dobânzile	8	1.605.117	553.634	1.508.626	507.942
Alte ajustări		732.985	-583.656	72.117	-295.621
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		231.406	-548.791	-313.840	-214.934
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-526.369	517.432	-3.060.649	1.121.609
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-11.158.763	-14.315.591	-11.600.432	-12.425.595
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-1.318.265	-251.991	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-14.977	15.807	-22.940	-51.336
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-137.516	-58.837	-138.601	-57.752
Modificarea instrumentelor de capital		-7.516	20.824	514	-13.635
Modificarea instrumentelor de datorie		24.596	-12.802	-	-
Modificarea altor active financiare		-808.577	-178.497	-1.041.226	-108.195
Modificarea altor active		-76.488	-54.260	-78.142	-61.966
Modificarea depozitelor de la clienți		11.435.219	17.117.458	13.523.038	14.449.467
Modificarea depozitelor de la bănci		648.927	705.175	673.760	640.501
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		2.516	4.361	3.006	3.872
Modificarea operațiunilor repo		-4.683.166	6.416.160	-4.683.166	6.416.160
Modificarea altor datorii financiare		-121.720	636.575	-182.931	497.909
Modificarea altor datorii		21.287	107.729	-10.864	83.278
Impozit pe profit plătit/încasat		-332.891	-213.079	-264.029	-180.793
Dobânzi încasate		4.713.394	2.887.284	3.911.387	2.475.000
Dobânzi plătite		-1.192.131	-425.771	-1.118.807	-477.673
Numerar net din activitatea de exploatare		-3.301.034	12.369.186	-4.403.922	12.095.917

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-12.131.322	-29.200.861	-11.932.842	-28.870.381
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		6.716.802	17.118.712	6.712.862	17.091.639
Achiziții de imobilizări corporale		-209.080	-202.665	-160.200	-150.211
Achiziții de imobilizări necorporale		-178.077	-158.719	-170.884	-149.740
Încasări din vânzarea de active corporale		4.531	2.709	12.086	2.049
Achiziții de participații nete de cash achiziționat prin combinări de întreprinderi	45	-267.347	328.893	-338.597	-225.000
Încasări din vânzări participații		-16.964	-	188.105	-
Dividende încasate	14	5.489	3.243	8.719	33.808
Dobânzi încasate		1.189.997	1.191.145	1.009.855	1.188.116
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-4.885.971	-10.917.543	-4.670.896	-11.079.720
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	1.739.558	81.502	1.010.144	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-874.049	-368.333	-218.290	-152.045
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-24.700	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-147.641	-138.319	-208.488	-151.727
Plăți dividende		-801.623	-496.614	-801.623	-496.614
Plăți pentru acțiuni proprii		-150.297	-61.658	-150.297	-61.658
Dobânzi plătite		-122.799	-89.991	-93.749	-76.801
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-381.551	-1.073.413	-462.303	-938.845

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		27.027.852	26.649.622	24.880.094	24.802.742
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		2.441	35.906	-1.962	30.654
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-8.570.997	342.324	-9.535.159	46.698
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	18.459.296	27.027.852	15.342.973	24.880.094

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2022 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2021: 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2022 era de 11.256 angajați (2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2022 era de 9.109 angajați (2021: 8.651 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2022	2021
NN Group (*)	10,11%	10,29%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,20%	21,23%
Persoane juridice românești	43,11%	41,41%
Persoane fizice străine	1,05%	0,98%
Persoane juridice străine	16,66%	19,22%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2022	Procent deținere directă și indirectă 2021
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	-	51,12%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	-	100%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100%	-
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	-

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 22 puncte de lucru (2021: 1 agenție și 21 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 135 angajați (2021: 127 angajați).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este situat pe str. Constantin Brâncuși nr 74-76, et. 1 Cluj-Napoca, România.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare și „ASF”) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJRo5SAIR/120016 din 29.03.2005.

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2022 BT Asset Management SAI S.A. administrea 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri închise de investiții.

BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiții, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât și în euro, dolari americani și lire sterline.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 37 angajați (2021: 34 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A., compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică.

La 31 decembrie 2022 societatea avea 59 angajați activi (2021: 58 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 8 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni de creditare persoane fizice atât prin intermediul cardurilor de creditare cât și prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice.

BT Direct IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A. au devenit aceeași companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbție a BT Direct IFN S.A., de către ERB Retail Services IFN S.A. aceasta din urma a păstrat denumirea BT Direct IFN S.A.

La 31 decembrie 2022 societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 107 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2021: 95 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 179 angajați activi (2021: 171 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebancaară autorizată de Banca Națională a României, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Șos. București – Ploiești nr. 43.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 205 angajați activi (2021: 184 angajați). În anul 2022 aproximativ 6.500 de micro-întreprinderi (2021: 5.229 micro-întreprinderi) au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2022 fiind de 780,7 milioane lei (2021: 628,3 milioane lei).

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

B.C. „VICTORIABANK” S.A. a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acțiuni (bancă comercială pe acțiuni).

La 29 noiembrie 2002 Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova.

Victoriabank S.A. este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei.

Victoriabank S.A. își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 41 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2021: 30 de sucursale și 45 de agenții).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 a fost de 1.097 (2021: 1.048 angajați).

Capitalul social al B.C. „Victoriabank” S.A. este constituit din 250.000.910 MDL, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Victoriabank S.A. (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei.

IDEA Bank S.A.

IDEA Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania S.A., instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, IDEA Bank S.A. derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Banca operează prin intermediul sediului social, situat în București, precum și al rețelei formate din 33 sucursale și agenții plus 3 puncte de lucru, localizate în București și în celelalte județe ale României (2021: 33 sucursale și agenții plus 3 puncte de lucru).

Sediul social al Băncii se află în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. La 31 decembrie 2022 Banca avea un număr de 140 angajați (2021: 383 angajați).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă în general mijloacele de transport și echipamentele.

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2022, Idea Leasing avea un număr de 120 angajați (2021: 118 angajați).

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2022.

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă și entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale.

a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

(i) Combinări de întreprinderi

O combinare de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziției la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinare care implică entități sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entități de investiții.

Fiecare activ identificabil și datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției. Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporțională din activele nete ale entității, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziției.

Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Dacă dobânditorul a obținut un câștig dintr-o achiziție în condiții avantajoase, acest câștig este recunoscut în profit sau pierdere, după ce managementul a reanalizat dacă au fost identificate toate activele achiziționate și toate datoriile și datoriile contingente s-au acceptat și s-a asumat valoarea acestora.

Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziției activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor față de foștii proprietari ai entității dobândite și ale participațiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziției cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță; costurile administrative generale, care sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

(ii) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

- scopul și obiectivul entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-și utiliza puterea astfel încât să influențeze nivelul profitului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuate*)

a) Bazele consolidării (*continuate*)

(ii) Filialele (*continuate*)

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității.

De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit.

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului.

Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuiu sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

(iii) Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale acționarilor societății-mamă.

Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

(iv) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile precum și valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câștig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit sau pierdere.

La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaște activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

(v) Investiții în entități asociate

O entitate asociată este o entitate asupra căreia Grupul are o influență semnificativă în ceea ce privește luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare, dar nu are interesul de a controla entitatea. Se consideră o influență semnificativă atunci când Grupul deține între 20% și 50% din drepturile de vot. Existența și efectul potențialelor drepturi de vot care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(v) Investiții în entități asociate (continuare)

Printre ceilalți factori care sunt luați în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă se află reprezentarea în Consiliul de Administrație și tranzacțiile semnificative între companii. Existența acestor factori ar putea necesita aplicarea metodei contabile de punere în echivalență pentru o anumită investiție, chiar dacă investiția Grupului este mai mică de 20% în acțiunile ce asigură dreptul de vot.

Investițiile în entitățile asociate sunt contabilizate prin metoda contabilă a punerii în echivalență. Cota parte a Grupului rezultată în urma asocierilor este ajustată astfel încât să fie conformă politicilor contabile ale Grupului și este înregistrată în situația consolidată a contului de profit sau pierdere ca venit (pierdere) net(ă) provenită din investiții contabilizate pe baza metodei punerii în echivalență. Cota parte a Grupului în profiturile și pierderile entităților asociate rezultate din vânzări între companii este eliminată la consolidare.

În conformitate cu metoda contabilă a punerii în echivalență, investițiile Grupului în entități asociate și entități controlate în comun sunt inițial înregistrate la cost, incluzând orice costuri legate direct de tranzacțiile făcute cu entitățile asociate, ulterior fiind reevaluate (majorate sau diminuate) pentru a reflecta atât cota proporțională a Grupului după achiziție, cât și venitul net (sau pierderea) al entității asociate sau al entității controlate în comun și alte mișcări incluse direct în capitalul propriu al entității asociate sau al entității controlate în comun. Fondul comercial generat de achiziția unei entități asociate sau al unei entități controlate în comun este inclus în valoarea contabilă a investiției. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, nu este testat pentru depreciere. Mai degrabă, întreaga investiție contabilizată prin metoda punerii în echivalență este testată pentru depreciere la fiecare întocmire a bilanțului.

La data la care Grupul încetează să aibă o influență semnificativă asupra entității asociate sau asupra entității controlate în comun, Grupul va identifica un câștig sau o pierdere din cedarea investiției contabilizată prin metoda punerii în echivalență, egală cu diferența dintre: 1) valoarea justă a dobânzii reținute și a oricăror încasări din cedarea unei părți din deținerile în asociați și 2) valoarea contabilă a investiției.

(vi) Administrarea fondurilor de investiții

Grupul gestionează și administrează active investite în unități de fond în numele investitorilor. Situațiile financiare ale acestor entități nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate, cu excepția situațiilor în care Grupul controlează entitatea prin deținerea autorității și a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participației sale de peste 50% în unitățile fondului deschis de investiții. În concordanță cu strategia Grupului de dezvoltare a fondurilor deschise de investiții și de atragere de noi investitori, în cazul fondurilor deschise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare aceste fonduri, dacă pe parcursul a două exerciții financiare se observă diluarea în timp a procentului de deținere în unitățile de fond, și scăderea acestora sub 40%.

În cazul fondurilor închise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare deținerile pentru care nu există o influență semnificativă de peste 20%.

În cazul în care Grupul deține unități de fond în fonduri deschise și închise de investiții, administrate de un SAI care nu face parte din perimetrul de consolidare, acestea nu sunt consolidate deoarece Grupul nu are puterea de decizie asupra activităților semnificative și nu are autoritate asupra acestor entități.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(vii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

Grupul aplică domeniul de control comun exclus din prevederile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” prin analogie cu contabilizarea tranzacției de control comun în situațiile financiare individuale pentru înregistrarea operațiunilor de fuziune prin absorbție în situațiile financiare individuale ale entității absorbante. Prin aplicarea acestei politici situațiile financiare individuale ale societății absorbante după fuziune sunt o continuare a situațiilor financiare consolidate întocmite începând cu data achiziției societății absorbite.

Situația contului de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global al entității absorbante include veniturile și cheltuielile înregistrate de entitatea absorbită la nivel individual, pentru perioada dintre data preluării controlului și data fuziunii legale efective.

În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate, în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoare justă la data obținerii controlului.

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

Rezultatele și poziția financiară a operațiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcțională și moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate în această monedă funcțională după cum urmează:

- activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare, ale acestei entități, au fost transformate la cursul de închidere la data situației consolidate și individuale a poziției financiare;
- elementele de venituri și cheltuieli ale acestor operațiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacțiilor;
- toate diferențele de curs valutar rezultate au fost recunoscute ca și alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiției.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)****b) Tranzacții în monedă străină (continuare)****(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină (continuare)**

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9474	1: LEU 4,9481	-0,01%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,6346	1: LEU 4,3707	6,04%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi*Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi*

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discounturi. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emiterie plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiteria unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiteria împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emiterie.

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție). Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderile din creditare preconizate, și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare* cum ar fi: comisioane pentru tranzacții la ATM-uri, comisioane pentru plăți, pentru emiteria extrasului de cont, comisioane pentru colectarea/încasarea dividendelor, comisioane pentru schimburi valutare; *comisioanele de intermediere și de execuție, comisioane de sindicalizare, etc.*), comisioane aferente operațiunilor de pe piețele de capital (*comisioane de consultanță, comisioane din activități de investiții, comisioanele de brokeraj și de execuție, comisioane de custodie*), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri din speze și comisioane (continuare)

Comisioanele și spezele obținute din serviciile prestate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute în acea perioadă pe măsură ce se furnizează serviciile. Comisioanele și spezele obținute pentru finalizarea unui anumit serviciu sau eveniment semnificativ sunt recunoscute la finalizarea serviciului sau când evenimentul are loc, de exemplu, la finalizarea tranzacției la care se referă.

Obligația de executare a serviciului (și recunoașterea veniturilor) poate fi îndeplinită la un moment dat sau în timp. Pentru fiecare obligație de executare identificată, Grupul stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau la un moment dat și dacă contravaloarea este fixă sau variabilă, inclusiv dacă contravaloarea este limitată, de exemplu, de factori externi care nu pot fi influențați de către Grup.

Grupul înregistrează veniturile și cheltuielile din comisioane în profit sau pierdere:

- fie în timp, deoarece obligația de executare este satisfăcută în timp, iar clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de executarea de către Grup, pe măsură ce Grupul îndeplinește obligațiile (fiind unul dintre cele 3 criterii care trebuie îndeplinite pentru ca o obligație de executare să fie satisfăcută în timp). Acestea includ, de exemplu, comisioane pentru tranzacții cu clienții atunci când serviciile sunt prestate în mod continuu, comisioane de decontare pentru instrumente financiare, comisioane de custodie, taxe de consultanță;

- sau la momentul la care este prestat serviciul, în cazurile când o obligație de executare nu este îndeplinită în timp. Acestea includ, de exemplu, comisioane de distribuție primite și unele taxe de consultanță.

e) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină.

f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Acestea reprezintă diferența între prețul obținut și costul amortizat al activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

g) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

h) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare. În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

i) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR în România și 50.000 MDL în Republica Moldova) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor din România și Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.2003 din Republica Moldova).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Băncile din Republica Moldova sunt obligate să plătească în FGDB vărsământul obligatoriu anual, contribuție trimestrială a cărei mărime se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte și contribuție anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe” pentru a determina când trebuie recunoscută obligația. Deoarece această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe, trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei.

j) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultură și care sunt deținute de către un locatar;
- (c) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- (d) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locator care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și
- (e) drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele și drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

(a) în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

(b) în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

a) Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului. La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate și individuale. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care nu reprezintă combinații de întreprinderi și care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca momentul reluării diferenței temporare să fie controlat de Societatea mamă și acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Ca urmare a combinației de întreprinderi pot apărea diferențe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanțe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției. Diferențele temporare privind recunoașterea inițială a activelor și datoriilor într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi nu afectează nici profitul sau pierderea contabilă neimpozabilă.

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de Bancă care își încetează existența ca efect al unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2009, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2022 de 16% (2021: 16%). Pentru Victoriabank S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L. cota de impozit pe profit utilizată a fost la 31 decembrie 2022 de 12% (2021: 12%).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Active financiare

Grupul și Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere al Grupului și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul și Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Nu există o cerință expresă privind păstrarea acestor active până la maturitate, vânzările putând fi efectuate dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare nesemnificativă atât individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument crește și astfel de active nu mai sunt în concordanță cu politica de investiții a Grupului și a Băncii. O creștere în frecvență sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele pentru acele vânzări și pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri.

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporatiste.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Grupul și Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Active financiare (continuare)

b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond, al instrumentelor derivate și anumite titluri de valoare).

Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de activele financiare gazdă, Grupul și Banca aplicând dispozițiile privind clasificarea și măsurarea pentru întregul contract-hibrid (instrumentul-gazdă și instrumentul derivat).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare".

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligațiunile sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Unitățile de fond deținute la fondurile mutuale care nu trec testul privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi (testul SPPI) sunt clasificate ca fiind deținute obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale".

Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Grupului și Băncii pot fi găsite la Nota 4 "Politici de gestionare a riscului financiar".

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale, cu excepția instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă și pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „*activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit*” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare. Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Pierderile așteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup și Bancă, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste pierderi intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă și angajamentele din factoring. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul și Banca pot decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse de generatoare de recuperări de creanță.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup și de Bancă în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul și Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

l) Active financiare (*continuare*)

Banca derecunoaște un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

m) Datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate inițial la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

n) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, la Banca Națională a Moldovei, la Banca Națională a Italiei și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

o) Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

- a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

Măsurarea și evaluarea ulterioară

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploataării activelor la parametri normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

La fiecare dată de întocmire a situației poziției financiare, valoarea contabilă a activelor este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

o) Imobilizări corporale (*continuare*)

Grupul și Banca reevaluează anual toate imobilizările corporale cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată.

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

(ii) Costurile ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil ca beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului și Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercițiului în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

p) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți imobiliare (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup și Bancă în scopul de a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau pentru ambele, și nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

(i) Recunoaștere și evaluare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiției să le revină Grupului și Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare (continuare)

(i) Recunoaștere și evaluare (continuare)

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăților și alte costuri de tranzacționare).

(ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului și Băncii privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investițiilor imobiliare din Grup și Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, folosește modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiții imobiliare care este deținută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, și nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

(iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiții imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

Valoarea contabilă a unei investiții este recunoscută la cedare sau când investiția este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data casării sau vânzării.

iv) Derecunoașterea

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(i) Fondul comercial și fondul comercial negativ

Fondul comercial și fondul comercial negativ apar la achiziționarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datorilor și datorilor contingente achiziționate.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost mai puțin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului (câștig din achiziție) după identificarea activelor, datorilor și a obligațiilor contingente la data achiziției.

(ii) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și care vor genera beneficii economice viitoare pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 5 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

Evaluare ulterioară

O imobilizare necorporală se evaluează inițial la cost. După evaluarea inițială, imobilizările necorporale se contabilizează la costul de achiziție minus amortizarea cumulată minus pierderile cumulate din depreciere.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare se analizează dacă există indicii că imobilizarea necorporală ar putea fi depreciată.

Dacă există astfel de indicii, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă determinată sunt testate pentru depreciere. Indiferent dacă există sau nu un astfel de indiciu, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă nedeterminată, cum sunt fondul comercial achiziționat într-o combinare de întreprinderi și imobilizările necorporale care nu sunt încă gata să fie utilizate, se testează anual pentru depreciere.

În cazul programelor informatice, acestea sunt considerate ca fiind depreciate atunci când utilitatea rămasă a lor este în mod permanent mai redusă decât valoarea lor contabilă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și a Băncii și implicarea activă a Grupului și a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu ar trebui să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Pierdere din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricăror altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

t) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

u) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

v) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

v) Provizioane (continuare)

Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

În această categorie sunt incluse în principal provizioane pentru beneficiile angajaților (așa cum sunt descrise în secțiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca și care au o probabilitate mare de pierdere și provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (așa cum este descris în secțiunea 5c).

w) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă, și aceasta este amortizată pe durata de viață a garanției financiare.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderilor așteptate determinate în concordanță cu IFRS 9.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca și filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român sau al Republicii Moldova, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii și ai filialelor sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca și filialele sale nu au alte obligații suplimentare.

(iii) Alte beneficii

Banca și filialele din România sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajații eligibili la data plății, potrivit legislației românești în vigoare. Banca și filialele au obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti o sumă de trei salarii lunare brute angajaților în momentul pensionării. Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte.

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui acord de tip Stock Option Plan, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acțiuni ale Băncii (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de minim 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

x) Beneficiile angajaților (continuare)

(iii) Alte beneficii (continuare)

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de acțiuni incluse în programul de fidelizare a angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului și Băncii este prezentat în nota 6.

z) Rezultatul pe acțiune

Grupul și Banca prezintă câștigul pe acțiune („CPA”) brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari ai Grupului și Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

aa) Acțiuni proprii

Instrumentele de capital proprii răscumpărate (acțiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Câștigul sau pierderea din achiziții, vânzări sau anulări ale instrumentelor de capital ale Băncii nu sunt recunoscute în rezultatul exercițiului.

ab) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022 și nu au fost aplicate mai devreme.

Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse - în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut - să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ab) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar).

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Amendamentul clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executarea contractului.

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale.

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020. (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2023

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2023 (continuare)

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Datorii pe termen lung cu angajamente (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv.

Se permite aplicarea anterior acestei date. Cerințe specifice de tranziție se aplică societăților care au adoptat de curând amendamentele emise anterior, dar care nu au intrat încă în vigoare în 2020.)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării. Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea pasivelor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat).

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022, clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate care respectă condițiile (angajamente) specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data de raportare sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind actuală sau necurentă. Clauzele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la acea dată. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații în situațiile financiare cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării. Amendamentele clarifică, de asemenea, modul în care o societate clasifică o datorie care poate fi decontată în propriile acțiuni (de exemplu, datorie convertibilă).

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia (Data intrării în vigoare amânată pe termen nedefinit. Disponibil pentru adoptare facultativă în situațiile financiare IFRS complete. Comisia Europeană a decis să amâne aprobarea pe termen nelimitat, este puțin probabil ca aceasta să fie aprobată de UE în viitorul apropiat)

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau care au contribuit la aceasta constituie o întreprindere, cum ar fi:

- un câștig sau o pierdere integral(ă) este recunoscut(ă) atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică transferul unui activ sau al unor active care constituie o activitate (fie că este sau nu depozitat(ă) într-o filială), în timp ce
- un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt deținute într-o filială.

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2023 (continuare)

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit

Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare.

Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Entitatea contabilizează impozitul amânat aferent contractelor de leasing și datoriilor care decurg din dezafectare, aplicând abordarea „legată integral”, care are ca rezultat unul similar amendamentelor, cu excepția faptului că impactul privind impozitul amânat este prezentat net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, entitatea va recunoaște un activ separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat.

Nu va exista niciun impact asupra rezultatului reportat la adoptarea amendamentelor.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing. Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzători să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Grupul și Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional;
- Risc climatic.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de preț al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului și Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă.

Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor („CC”), și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Credit și Risc din Sucursale/Agenții, Comitetul de Remediere și Workout („CRW”), Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Grupului și Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care sunt expuse Grupul și Banca.

Comitetul de administrare a riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Obiectivul Grupului și Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul și Banca țin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducătorilor și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin semestrial, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului și ale Băncii raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

(i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului și al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ținând cont de importanța activității de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Grupului și Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală și consolidată a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții (vezi Nota 41).

Pentru a minimiza riscul, Grupul și Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

În plus, Grupul și Banca dețin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere și workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(i) Gestionarea riscului de credit (*continuare*)

De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea aplicării reglementărilor interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și ale Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor.

Fiecare sucursală/agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****(ii) Expunerea la riscul de credit**

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic.

Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar și garanțiile emise.

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienților, creanțelor din contracte de leasing financiar):

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	41,40%	47,14%	40,92%	46,16%
Comerț	12,31%	11,58%	11,60%	10,99%
Producție	6,72%	6,98%	6,36%	6,74%
Construcții	4,02%	3,53%	3,42%	3,13%
Agricultură	4,31%	3,32%	4,36%	3,31%
Servicii	4,32%	4,11%	3,79%	3,79%
Imobiliare	3,31%	2,76%	3,53%	3,13%
Transport	4,08%	3,92%	3,05%	3,05%
Alții	1,89%	1,91%	1,53%	1,70%
Persoane fizice autorizate	1,47%	1,32%	1,17%	1,07%
Instituții financiare	0,97%	1,02%	4,01%	3,67%
Industria energetică	2,89%	1,65%	3,08%	1,78%
Telecomunicații	0,49%	0,52%	0,45%	0,49%
Industria minieră	0,20%	0,22%	0,17%	0,17%
Industria chimică	0,10%	0,13%	0,10%	0,14%
Instituții publice	11,49%	9,85%	12,43%	10,64%
Pescuit	0,03%	0,04%	0,03%	0,04%
	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2022	2021	2022	2021
Corporații și instituții publice	28.526.290	20.973.391	30.397.258	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.294.327	7.717.422	8.156.625	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.649.654	12.295.685	11.836.977	11.359.134
Credite ipotecare	17.384.457	16.095.360	17.018.290	15.493.560
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.600.644	2.919.558	-	-
Altele	74.139	52.088	64.945	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	72.529.511	60.053.504	67.474.095	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.515.994	-3.935.719	-4.024.141	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	68.013.517	56.117.785	63.449.954	52.238.523

La 31 decembrie 2022, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 76.641.699 mii lei (2021: 63.214.752 mii lei) pentru Grup și 70.676.453 mii lei (2021: 58.240.841 mii lei) pentru Bancă.

Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților.

Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul și Banca nu au reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

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

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut”, „risc scăzut”, „risc moderat”, „risc sensibil”, „risc ridicat”) sunt definite în intervalul 1-9 (companii) și 1-8 pentru retail, iar clasele de expuneri neperformante/default între 10-12 pentru companii, respectiv nota 9 pentru retail.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) Expunerea la riscul de credit (*continuare*)

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate și sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie și are capacitatea de a îndeplini obligațiile de plată a datoriilor, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condițiilor economice.

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate substandard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face față obligațiilor de plată a datoriilor; poate fi mai vulnerabilă la condițiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creștere a riscului de credit sau o deteriorare financiară și este vulnerabil la o situație economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă și depinde de un mediu economic și financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu își îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informații despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit”

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	23.847.856	3.757.281	777.495	143.658	28.526.290
Întreprinderi mici și mijlocii	6.402.597	2.507.699	352.313	31.718	9.294.327
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.863.654	3.005.369	685.385	95.246	12.649.654
Credite ipotecare	15.997.110	1.165.452	178.275	43.620	17.384.457
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.504.776	669.249	393.398	33.221	4.600.644
Altele	59	59.862	13.139	1.079	74.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	58.616.052	11.164.912	2.400.005	348.542	72.529.511
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.161.644	-1.699.201	-1.564.848	-90.301	-4.515.994
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	57.454.408	9.465.711	835.157	258.241	68.013.517

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	13.766.008	7.865.119	2.157.105	59.624	23.847.856
Întreprinderi mici și mijlocii	2.937.630	2.864.838	597.585	2.544	6.402.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.643.141	3.606.733	585.601	28.179	8.863.654
Credite ipotecare	8.605.050	6.355.821	859.327	176.912	15.997.110
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.778.063	726.407	-	306	3.504.776
Altele	-	-	15	44	59
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.729.892	21.418.918	4.199.633	267.609	58.616.052
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-242.614	-598.177	-301.264	-19.589	-1.161.644
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.487.278	20.820.741	3.898.369	248.020	57.454.408

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	23.804.838	37.884	5.134	23.847.856
Întreprinderi mici și mijlocii	6.158.897	173.963	69.737	6.402.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.553.563	250.997	59.094	8.863.654
Credite ipotecare	15.546.428	349.273	101.409	15.997.110
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.286.517	125.500	92.759	3.504.776
Altele	59	-	-	59
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	57.350.302	937.617	328.133	58.616.052
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.129.993	-20.365	-11.286	-1.161.644
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	56.220.309	917.252	316.847	57.454.408

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.160.631	496.425	100.225	3.757.281
Întreprinderi mici și mijlocii	1.969.110	390.043	148.546	2.507.699
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.903.769	723.049	378.551	3.005.369
Credite ipotecare	696.524	328.868	140.060	1.165.452
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	629.280	30.216	9.753	669.249
Altele	8.402	51.460	-	59.862
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	8.367.716	2.020.061	777.135	11.164.912
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-846.373	-523.382	-329.446	-1.699.201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	7.521.343	1.496.679	447.689	9.465.711

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.750.255	6.579	447	3.757.281
Întreprinderi mici și mijlocii	2.425.934	67.393	14.372	2.507.699
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.863.091	112.758	29.520	3.005.369
Credite ipotecare	1.086.949	66.801	11.702	1.165.452
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	629.280	30.216	9.753	669.249
Altele	59.759	47	56	59.862
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	10.815.268	283.794	65.850	11.164.912
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.598.702	-75.785	-24.714	-1.699.201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	9.216.566	208.009	41.136	9.465.711

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	508.882	6.859	61.316	200.438	777.495
Întreprinderi mici și mijlocii	93.405	33.701	24.935	200.272	352.313
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	140.698	79.681	69.304	395.702	685.385
Credite ipotecare	70.518	38.078	18.518	51.161	178.275
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale(IFN)	124.561	57.163	16.864	194.810	393.398
Altele	11.997	11	13	1.118	13.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților înainte de ajustări de depreciere	950.061	215.493	190.950	1.043.501	2.400.005
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-521.588	-100.348	-124.623	-818.289	-1.564.848
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților net de ajustări de depreciere	428.473	115.145	66.327	225.212	835.157

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	16.733.256	3.157.146	901.088	181.901	20.973.391
Întreprinderi mici și mijlocii	4.584.773	2.739.928	352.509	40.212	7.717.422
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.775.418	2.817.343	597.477	105.447	12.295.685
Credite ipotecare	14.670.751	1.199.768	177.340	47.501	16.095.360
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.097.359	1.516.141	270.964	35.094	2.919.558
Altele	178	38.014	12.014	1.882	52.088
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	45.861.735	11.468.340	2.311.392	412.037	60.053.504
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-797.921	-1.563.364	-1.479.197	-95.237	-3.935.719
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	45.063.814	9.904.976	832.195	316.800	56.117.785

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	10.165.555	4.836.477	1.657.104	74.120	16.733.256
Întreprinderi mici și mijlocii	2.335.198	1.879.677	369.284	614	4.584.773
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.802.350	3.507.644	430.726	34.698	8.775.418
Credite ipotecare	8.034.932	5.788.132	709.198	138.489	14.670.751
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	602.729	494.630	-	-	1.097.359
Altele	-	-	31	147	178
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	25.940.764	16.506.560	3.166.343	248.068	45.861.735
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-194.638	-381.722	-202.123	-19.438	-797.921
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	25.746.126	16.124.838	2.964.220	228.630	45.063.814

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	16.716.497	10.873	5.886	16.733.256
Întreprinderi mici și mijlocii	4.432.708	115.773	36.292	4.584.773
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.545.698	190.868	38.852	8.775.418
Credite ipotecare	14.417.333	205.160	48.258	14.670.751
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.058.283	29.464	9.612	1.097.359
Altele	178	-	-	178
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	45.170.697	552.138	138.900	45.861.735
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-785.350	-10.567	-2.004	-797.921
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	44.385.347	541.571	136.896	45.063.814

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.588.154	206.789	362.203	3.157.146
Întreprinderi mici și mijlocii	2.256.188	253.096	230.644	2.739.928
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.886.988	595.645	334.710	2.817.343
Credite ipotecare	817.730	228.564	153.474	1.199.768
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.490.845	17.861	7.435	1.516.141
Altele	8.957	29.057	-	38.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	9.048.862	1.331.012	1.088.466	11.468.340
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-813.193	-353.542	-396.629	-1.563.364
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	8.235.669	977.470	691.837	9.904.976

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	3.151.721	5.342	83	3.157.146
Întreprinderi mici și mijlocii	2.689.169	38.370	12.389	2.739.928
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.701.225	92.910	23.208	2.817.343
Credite ipotecare	1.144.664	46.044	9.060	1.199.768
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	1.490.845	18.021	7.275	1.516.141
Altele	37.867	41	106	38.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	11.215.491	200.728	52.121	11.468.340
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.491.904	-52.302	-19.158	-1.563.364
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	9.723.587	148.426	32.963	9.904.976

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	522.016	-	11.604	367.468	901.088
Întreprinderi mici și mijlocii	115.754	28.768	12.652	195.335	352.509
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	154.744	65.635	59.629	317.469	597.477
Credite ipotecare	72.999	31.274	17.995	55.072	177.340
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	83.121	11.218	13.319	163.306	270.964
Altele	11.003	14	24	973	12.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	959.637	136.909	115.223	1.099.623	2.311.392
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-523.887	-65.076	-63.562	-826.672	-1.479.197
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	435.750	71.833	51.661	272.951	832.195

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	25.849.924	3.696.136	751.853	99.345	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	5.384.495	2.416.945	333.164	22.021	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.136.588	2.986.380	627.095	86.914	11.836.977
Credite ipotecare	15.642.497	1.159.993	172.259	43.541	17.018.290
Altele	60	51.524	13.080	281	64.945
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	55.013.564	10.310.978	1.897.451	252.102	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	53.932.007	8.674.833	644.134	198.980	63.449.954

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	15.293.579	8.339.634	2.157.105	59.606	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	2.149.385	2.637.525	597.585	-	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.643.143	2.883.919	581.369	28.157	8.136.588
Credite ipotecare	8.605.050	6.004.406	856.129	176.912	15.642.497
Altele	-	-	15	45	60
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	30.691.157	19.865.484	4.192.203	264.720	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-222.964	-538.927	-300.099	-19.567	-1.081.557
Total credite și avansuri clientelei net de ajustări de depreciere	30.468.193	19.326.557	3.892.104	245.153	53.932.007

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	25.829.647	19.627	650	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	5.345.201	36.524	2.770	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.880.960	207.404	48.224	8.136.588
Credite ipotecare	15.202.610	341.677	98.210	15.642.497
Altele	60	-	-	60
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	54.258.478	605.232	149.854	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.066.250	-12.438	-2.869	-1.081.557
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	53.192.228	592.794	146.985	53.932.007

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.100.112	496.148	99.876	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	1.906.308	367.872	142.765	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.898.852	712.766	374.762	2.986.380
Credite ipotecare	692.856	327.296	139.841	1.159.993
Altele	64	51.460	-	51.524
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.598.192	1.955.542	757.244	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-796.802	-514.278	-325.065	-1.636.145
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.801.390	1.441.264	432.179	8.674.833

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.689.740	6.299	97	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	2.363.132	44.824	8.989	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.858.174	102.475	25.731	2.986.380
Credite ipotecare	1.083.282	65.229	11.482	1.159.993
Altele	51.421	47	56	51.524
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.045.749	218.874	46.355	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.549.133	-66.545	-20.467	-1.636.145
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.496.616	152.329	25.888	8.674.833

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	507.071	6.859	61.279	176.644	751.853
Întreprinderi mici și mijlocii	88.198	32.018	23.553	189.395	333.164
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	133.888	76.833	64.569	351.805	627.095
Credite ipotecare	68.175	37.260	18.263	48.561	172.259
Altele	11.997	11	13	1.059	13.080
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	809.329	152.981	167.677	767.464	1.897.451
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-473.044	-80.311	-111.940	-588.022	-1.253.317
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	336.285	72.670	55.737	179.442	644.134

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	18.164.093	3.043.157	870.738	105.138	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	3.761.573	2.648.088	344.398	21.195	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.885.516	2.799.838	579.332	94.448	11.359.134
Credite ipotecare	14.075.750	1.196.593	174.390	46.827	15.493.560
Altele	178	29.256	11.955	297	41.686
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	43.887.110	9.716.932	1.980.813	267.905	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	43.095.758	8.211.237	710.679	220.849	52.238.523

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	11.134.132	5.298.756	1.657.104	74.101	18.164.093
Întreprinderi mici și mijlocii	1.625.360	1.766.813	369.284	116	3.761.573
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.802.350	2.620.296	428.173	34.697	7.885.516
Credite ipotecare	8.034.932	5.195.150	707.179	138.489	14.075.750
Altele	-	-	31	147	178
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	25.596.774	14.881.015	3.161.771	247.550	43.887.110
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-205.131	-364.944	-201.839	-19.438	-791.352
Total credite și avansuri clientelei net de ajustări de depreciere	25.391.643	14.516.071	2.959.932	228.112	43.095.758

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	18.164.093	-	-	18.164.093
Întreprinderi mici și mijlocii	3.742.729	18.452	392	3.761.573
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.709.667	146.987	28.862	7.885.516
Credite ipotecare	13.836.461	194.201	45.088	14.075.750
Altele	178	-	-	178
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	43.453.128	359.640	74.342	43.887.110
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-784.778	-5.410	-1.164	-791.352
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	42.668.350	354.230	73.178	43.095.758

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.475.313	206.292	361.552	3.043.157
Întreprinderi mici și mijlocii	2.179.960	238.950	229.178	2.648.088
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.880.952	587.068	331.818	2.799.838
Credite ipotecare	816.825	226.831	152.937	1.196.593
Altele	199	29.057	-	29.256
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.353.249	1.288.198	1.075.485	9.716.932
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-761.672	-349.260	-394.763	-1.505.695
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.591.577	938.938	680.722	8.211.237

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	3.038.879	4.278	-	3.043.157
Întreprinderi mici și mijlocii	2.612.941	23.915	11.232	2.648.088
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.695.188	84.333	20.317	2.799.838
Credite ipotecare	1.143.759	44.311	8.523	1.196.593
Altele	29.109	41	106	29.256
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.519.876	156.878	40.178	9.716.932
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.440.385	-47.889	-17.421	-1.505.695
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.079.491	108.989	22.757	8.211.237

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	520.831	-	11.604	338.303	870.738
Întreprinderi mici și mijlocii	114.397	28.463	12.423	189.115	344.398
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	151.285	64.704	57.790	305.553	579.332
Credite ipotecare	72.584	31.210	17.581	53.015	174.390
Altele	11.003	14	24	914	11.955
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	870.100	124.391	99.422	886.900	1.980.813
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-489.888	-59.475	-56.238	-664.533	-1.270.134
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	380.212	64.916	43.184	222.367	710.679

La 31 decembrie 2022, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB-, BB+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B și BBB. (nota 24).

La 31 decembrie 2021, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, AA+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B- (nota 24).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Grupul și Banca calculează pierderea de credit așteptată („ECL”) aferentă împrumuturilor și avansurilor acordate clienților, creanțelor de leasing financiar, instrumentelor de datorie măsurate la cost amortizat, angajamentelor de împrumut irevocabile și contractelor de garantare financiară. Cadrul intern este conceput luând în considerare reglementările IFRS 9, așa cum este menționat în secțiunile următoare.

Politica de garantare

Grupul și Banca dețin pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipotece mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanție precum și alte garanții. Grupul și Banca dețin drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viață a creditului, periodic, cel puțin anual, indiferent de tipul de bun.

Garanțiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără depozitare și nu includ și garanțiile aferente contractelor de leasing încheiate de BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Categoria “Proprietăți imobiliare” includ terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria “Garanții reale mobiliare”, include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria “Alte Garanții” sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu depozitare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat :</i>				
Proprietăți imobiliare	9.134.817	9.484.573	8.998.014	9.038.518
Garanții reale mobiliare	1.236.620	1.059.577	1.125.234	950.791
Alte garanții	2.156.875	1.831.869	2.098.361	1.795.529
Total	12.528.312	12.376.019	12.221.609	11.784.838
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	44.423.121	35.766.802	43.882.597	34.961.234
Garanții reale mobiliare	3.720.619	3.248.806	2.528.006	2.262.186
Alte garanții	6.283.139	5.019.968	5.934.177	4.616.823
	54.426.879	44.035.576	52.344.780	41.840.243
Total	66.955.191	56.411.595	64.566.389	53.625.081

Efectul financiar al garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”);
- pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Grup 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	18.442.375	5.405.481	2.415.993	1.341.288	377.431	400.064	41.938	101.720
- Colateral	2.677.659	10.799.886	1.030.543	2.804.279	113.074	793.884	28.145	359.361
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.206.740	2.195.857	1.857.982	649.717	251.035	101.278	5.686	26.032
- Colateral	2.166.233	4.217.788	860.174	1.789.130	49.810	291.988	3.170	93.301
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	7.222.209	1.641.445	2.571.130	434.239	523.169	162.216	27.025	68.221
- Colateral	65.452	5.663.521	82.542	1.119.719	63.297	402.292	8.807	166.222
Credite ipotecare								
- Expunere brută	465.848	15.531.262	81.735	1.083.717	49.783	128.492	14.954	28.666
- Colateral	339.363	28.215.931	58.751	1.935.667	30.527	274.221	10.885	61.127
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)								
- Expunere brută	3.494.759	10.017	655.239	14.010	392.237	1.161	32.919	302
- Colateral	251.939	29.383	35.781	32.864	11.293	3.634	-	1.445
Altele								
- Expunere brută	59	-	56.217	3.645	13.139	-	1.079	-
- Colateral	-	-	3.773	8.330	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Grup 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	13.067.881	3.665.375	1.866.867	1.290.279	455.337	445.751	64.002	117.899
- Colateral	2.313.400	7.215.036	736.799	2.626.403	203.542	920.919	42.672	265.920
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	2.979.698	1.605.075	2.023.123	716.805	234.151	118.358	4.250	35.962
- Colateral	1.404.972	3.244.493	918.339	1.816.275	46.724	332.186	2.139	94.238
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.992.456	1.782.962	2.254.836	562.507	444.054	153.423	33.409	72.038
- Colateral	116.858	5.517.585	132.787	1.375.384	80.464	347.649	10.123	157.493
Credite ipotecare								
- Expunere brută	667.695	14.003.056	123.535	1.076.233	70.901	106.439	17.669	29.832
- Colateral	531.101	23.382.236	88.765	1.786.493	43.209	216.773	12.559	56.991
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	1.077.058	20.301	1.514.449	1.692	269.385	1.579	34.337	757
- Colateral	254.723	55.173	29.814	5.541	6.931	5.027	-	3.263
Altele								
- Expunere brută	178	-	32.640	5.374	12.014	-	1.882	-
- Colateral	-	-	2.748	7.848	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Banca 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	20.430.778	5.419.146	2.361.896	1.334.240	356.699	395.154	6.600	92.745
- Colateral	2.540.137	10.657.230	1.016.061	2.790.328	108.829	786.519	4.000	344.330
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	3.668.113	1.716.382	1.800.618	616.327	237.281	95.883	3.017	19.004
- Colateral	1.758.126	3.541.143	827.196	1.741.947	41.142	283.904	1.495	78.549
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.505.641	1.630.947	2.552.217	434.163	465.374	161.721	18.741	68.173
- Colateral	63.642	5.642.794	82.454	1.119.366	63.297	401.081	8.807	166.065
Credite ipotecare								
- Expunere brută	249.254	15.393.243	78.922	1.081.071	46.346	125.913	14.954	28.587
- Colateral	154.221	27.987.487	56.364	1.931.291	27.717	269.031	10.885	60.951
Altele								
- Expunere brută	60	-	51.524	-	13.080	-	281	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Banca 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	14.621.747	3.542.346	1.831.296	1.211.861	431.766	438.972	16.490	88.648
- Colateral	2.236.862	6.974.381	725.729	2.357.865	188.354	906.350	6.422	224.144
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	2.498.105	1.263.468	1.958.940	689.148	230.393	114.005	3.001	18.194
- Colateral	1.024.470	2.756.792	882.183	1.761.918	44.823	325.314	1.705	63.636
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.114.379	1.771.137	2.237.551	562.287	426.282	153.050	22.484	71.964
- Colateral	113.799	5.492.688	132.769	1.374.482	80.464	346.366	10.123	157.357
Credite ipotecare								
- Expunere brută	294.590	13.781.160	122.076	1.074.517	68.632	105.758	17.669	29.158
- Colateral	199.006	23.042.245	87.444	1.782.781	41.244	214.963	12.559	55.843
Altele								
- Expunere brută	178	-	29.256	-	11.955	-	297	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanțe din contracte de leasing financiar;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie (nota 24b);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei		Grup					
		2022		2021			
	Note	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	10.140.347	3.049	10.137.298	14.634.423	2.724	14.631.699
Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.569.673	2.341	5.567.332	10.397.828	3.531	10.394.297
Credite și avansuri acordate clienților	22	69.583.549	4.382.629	65.200.920	58.459.285	3.829.531	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.945.962	133.365	2.812.597	1.594.219	106.188	1.488.031
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	2.066.363	6.651	2.059.712	1.500.357	17.246	1.483.111
Total bilanțier		90.305.894	4.528.035	85.777.859	86.586.112	3.959.220	82.626.892
Angajamente irevocabile date		1.154.577	34.209	1.120.368	898.809	31.859	866.950
Garanții financiare și de bună execuție date		5.494.924	155.340	5.339.584	4.217.124	136.998	4.080.126
Total extrabilanțier		6.649.501	189.549	6.459.952	5.115.933	168.857	4.947.076
Total bilanțier și extrabilanțier		96.955.395	4.717.584	92.237.811	91.702.045	4.128.077	87.573.968

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Banca					
		2022		2021		2021	
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	8.573.411	1.398	8.572.013	13.587.793	1.889	13.585.904
Plasamente la bănci și instituții publice	20	6.636.559	1.701	6.634.858	9.615.859	3.169	9.612.690
Credite și avansuri acordate clienților	22	67.474.095	4.024.141	63.449.954	55.852.760	3.614.237	52.238.523
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	981.697	6.538	975.159	361.156	5.825	355.331
Total bilanțier		83.665.762	4.033.778	79.631.984	79.417.568	3.625.120	75.792.448
Angajamente irevocabile date		264.926	5.356	259.570	142.238	20.378	121.860
Garanții financiare și de bună execuție date		5.473.382	154.711	5.318.671	4.200.495	136.619	4.063.876
Total extrabilanțier		5.738.308	160.067	5.578.241	4.342.733	156.997	4.185.736
Total bilanțier și extrabilanțier		89.404.070	4.193.845	85.210.225	83.760.301	3.782.117	79.978.184

Mai jos prezentăm valoarea contabilă brută și provizioanele aferente expunerii de risc extrabilanțier la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoare contabilă brută	908.431	214.250	31.896	1.154.577	240.993	22.642	1.291	264.926
- Provizioane	-22.203	-6.976	-5.030	-34.209	-4.100	-82	-1.174	-5.356
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoare contabilă brută	5.080.340	278.620	135.965	5.494.925	5.058.797	278.620	135.965	5.473.382
- Provizioane	-65.565	-19.581	-70.194	-155.340	-64.936	-19.581	-70.194	-154.711

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Grup Risc moderat	Risc sensitive	Total 2022	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Banca Risc moderat	Risc sensitive	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.435.226	1.527.977	312.047	4.276	5.279.526	3.433.727	1.428.312	312.047	4.276	5.178.362
Întreprinderi mici și mijlocii	30.972	110.733	9.110	-	150.815	30.796	81.357	9.110	-	121.263
Persoane fizice	165	91.951	1	210	92.327	165	-	-	-	165
Instituții financiare nebankare	51.727	414.375	-	-	466.102	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	3.518.090	2.145.036	321.158	4.486	5.988.770	3.464.688	1.509.669	321.157	4.276	5.299.790
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-10.521	-63.406	-12.642	-1.199	-87.768	-10.382	-44.816	-12.642	-1.196	-69.036
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	3.507.569	2.081.630	308.516	3.287	5.901.002	3.454.306	1.464.853	308.515	3.080	5.230.754

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Risc scăzut-moderat	Grup Risc sensitive	Risc Crescut	Total 2022	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Banca Risc Crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	263.313	34.891	2.895	301.099	249.833	34.891	2.895	287.619
Întreprinderi mici și mijlocii	17.620	1.596	534	19.750	11.352	1.596	493	13.441
Persoane fizice	2.616	683	141	3.440	-	202	-	202
Instituții financiare nebankare	164.290	2.713	1.578	168.581	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	447.839	39.883	5.148	492.870	261.185	36.689	3.388	301.262
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-18.363	-7.255	-939	-26.557	-12.159	-6.846	-658	-19.663
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	429.476	32.628	4.209	466.313	249.026	29.843	2.730	281.599

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup					Total 2022	Banca					Total 2022
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an		3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	
Corporații și instituții publice	14.967	24.373	3.463	27.670	66.002	136.475	14.967	24.373	3.463	27.670	66.002	136.475
Întreprinderi mici și mijlocii	476	186	5	5	111	783	474	186	5	5	111	781
Persoane fizice	33	108	11	7	1.440	1.599	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	26.185	614	396	364	1.445	29.004	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	41.661	25.281	3.875	28.046	68.998	167.861	15.441	24.559	3.468	27.675	66.113	137.256
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-14.142	-15.852	-2.657	-19.240	-23.333	-75.224	-11.668	-15.654	-2.531	-19.115	-22.400	-71.368
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	27.519	9.429	1.218	8.806	45.665	92.637	3.773	8.905	937	8.560	43.713	65.888

Mai jos prezentăm expunerea la risc de credit aferente expunerii extrabilanțiere la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoare contabilă brută	575.677	277.843	45.289	898.809	107.135	18.100	17.003	142.238
- Provizioane	-8.276	-3.697	-19.886	-31.859	-4.234	-79	-16.065	-20.378
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoare contabilă brută	3.884.578	221.334	111.212	4.217.124	3.867.949	221.334	111.212	4.200.495
- Provizioane	-51.973	-16.735	-68.290	-136.998	-51.594	-16.735	-68.290	-136.619

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Grup Risc moderat	Risc sensitive	Total 2021	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Banca Risc moderat	Risc sensitive	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.704.671	1.099.421	152.883	2.483	3.959.458	2.703.556	1.035.273	152.883	2.483	3.894.195
Întreprinderi mici și mijlocii	38.004	66.934	8.930	-	113.868	19.042	52.917	8.930	-	80.889
Persoane fizice	-	77.302	-	18	77.320	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	9.984	299.625	-	-	309.609	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	2.752.659	1.543.282	161.813	2.501	4.460.255	2.722.598	1.088.190	161.813	2.483	3.975.084
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-15.426	-38.795	-5.675	-353	-60.249	-15.325	-34.475	-5.675	-353	-55.828
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	2.737.233	1.504.487	156.138	2.148	4.400.006	2.707.273	1.053.715	156.138	2.130	3.919.256

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Grup			Total 2021	Banca			Total 2021
	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc Crescut		Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc Crescut	
Corporații și instituții publice	134.847	98.944	10.939	244.730	108.091	98.944	10.939	217.974
Întreprinderi mici și mijlocii	22.971	2.196	659	25.826	18.748	2.053	659	21.460
Persoane fizice	2.521	214	9	2.744	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	222.456	2.241	1.180	225.877	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	382.795	103.595	12.787	499.177	126.839	100.997	11.598	239.434
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-11.102	-6.546	-2.784	-20.432	-7.653	-6.439	-2.722	-16.814
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	371.693	97.049	10.003	478.745	119.186	94.558	8.876	222.620

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup					Total 2021	Banca					Total 2021
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an		3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	
Corporații și instituții publice	85.236	2.127	979	401	38.491	127.234	26.178	19.287	3.740	31.003	47.025	127.233
Întreprinderi mici și mijlocii	778	56	2	-	169	1.005	483	263	9	-	227	982
Persoane fizice	51	48	7	5	158	269	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebancare	26.753	196	86	75	883	27.993	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	112.818	2.427	1.074	481	39.701	156.501	26.661	19.550	3.749	31.003	47.252	128.215
<i>Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție</i>	-57.112	-463	-750	-305	-29.546	-88.176	-15.473	-7.019	-1.981	-25.363	-34.519	-84.355
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	55.706	1.964	324	176	10.155	68.325	11.188	12.531	1.768	5.640	12.733	43.860

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Expunerea la țări din zona euro cu risc ridicat

Economia Zonei Euro (principalul partener economic al României) a continuat procesul de relansare post-pandemie în anul 2022, dar cu un ritm în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina.

Conform estimărilor preliminare ale Eurostat economia regiunii a crescut cu o rată anuală în decelerare la 3,5% în 2022, evoluție determinată de deteriorarea competitivității internaționale. Se evidențiază creșterea investițiilor productive, evoluție susținută de nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare și de implementarea proiectelor europene, într-un context caracterizat prin măsuri fără precedent adoptate după incidența crizei din Ucraina.

Subliniem faptul că 2022 s-a evidențiat prin accelerarea presiunilor inflaționiste, prețurile de consum din regiune crescând cu un ritm mediu anual de 8,4% (nivel record) (în accelerare de la 2,6% în 2021), în contextul evoluțiilor cotațiilor la energie și bunuri alimentare și consolidării climatului pozitiv din sfera pieței forței de muncă.

La nivelul componentei core prețurile s-au majorat cu o rată medie anuală de 3,9% în 2022, în accelerare de la 1,5% în 2021. Intensificarea presiunilor inflaționiste și continuarea procesului de relansare economică post-pandemie au determinat Banca Centrală Europeană (BCE) să lanseze procesul de normalizare a politicii monetare în 2022, prin majorarea ratei de dobândă de referință de la 0,00% la 2,50%. În acest context, EURIBOR pe scadența trei luni s-a situat la 2,132% la finalul anului 2022, în creștere cu 2,7 puncte procentuale comparativ cu nivelul de la sfârșit de 2021.

La prima ședință de politică monetară din 2023 BCE a hotărât creșterea ratei de dobândă de referință la 3,00% și a semnalat perspectiva continuării ciclului monetar post-pandemie pe termen scurt, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu în convergență spre nivelul țintă.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliului de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Portofoliul de creanțe din contracte de leasing financiar;
- Angajamente de creditare și garanții financiare pe care Grupul și Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat, obligațiuni corporatiste sau municipale, etc.);
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la cost amortizat (obligațiuni corporatiste).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform "Definiției de nerambursare și depreciere" de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originarea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

EAD 12M și EAD pe întreaga durată de viață sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Grupul și Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Banca utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Banca compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață rămasă, la data evaluării, cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială, de asemenea pe durata de viață rămasă. În acest sens, Banca stabilește praguri pentru analiza creșterii semnificative a riscului, atât ca nivel absolut, cât și ca nivel relativ. Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de clasa de rating inițială. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial peste 150% pentru creditele acordate companiilor, și 100% pentru creditele acordate persoanelor fizice. În ceea ce privește pragul absolut al PD-ului, se consideră o creștere semnificativă a riscului, dacă nivelul PD a crescut cu mai mult de 200 basis points pentru companii și cu mai mult de 100 basis points pentru retail.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite corporate și instituții publice:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditorilor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la evoluția prețurilor din zona energiei;
- Modificarea gradelor de risc;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenarii viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1 (mai puțin pentru criteriul asociat “restructurării” – vezi mai jos). Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator cantitativ/calitativ, Grupul și Banca continuă să monitorizeze dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

În ceea ce privește instrumentele financiare de trezorerie, în cazul în care se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, această evaluare se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate și activul financiar nu a fost derecunoscut, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar, în comparație cu:

(a) riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și

(b) riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudentiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (aferent stadiului 1).

Prezumția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) de natura “investment grade” sunt clasificate în stadiul 1.

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Grupul și Banca definesc un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;
 - Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
 - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9).
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Expunerile care sunt considerate ca fiind în stare de default din punct de vedere al cerințelor prudentiale sunt clasificate în stadiul 3. Mai departe, aceste expuneri sunt considerate în categoria expunerilor neperformante (toată expunerea pe care Grupul o înregistrează față de un client este considerată ca fiind neperformantă).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

*La sfârșitul anului 2020, Banca și subsidiarele locale au implementat definiția de default recomandată de Autoritatea Bancară Europeană (GL 2016-07), considerând în analiza sa și obligația semnificativ restantă**, la nivelul stabilit de Banca Națională a României, pentru aplicarea prevederilor articolului 178 CRR. Acest nou indicator este considerat ca fiind o îmbunătățire a sistemului de evaluare a riscului de credit, Grupul nerenunțând la analiza serviciului datoriei contractual, ce considera restanța imediat de la apariția ei. Criteriile descrise mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt conforme cu definiția de default utilizată pentru managementul intern al riscului de credit.

**Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor cuantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor. Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub forma de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei.
- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în *stare de nerambursare* (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare.

Această perioadă a fost determinată aplicând cerințele minime reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default, considerând și opinia experților. De exemplu perioada de „însănătoșire” pentru creditele aflate în „*stare de nerambursare*” datorită criteriului de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an.

Pentru a determina ECL, în calcul se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

De regulă, ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea SICR și calcularea ECL conțin informații economice cu privire la viitor.

Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și are ca rezultat utilizarea unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative pentru variabilele macroeconomice utilizate. Variabilele alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul nelinier al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Scenariile macroeconomice aplicate în 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul patru 2021, pentru a reflecta contextul macroeconomic în care atât inflația, cât și ratele dobânzilor sunt mai mari decât nivelurile cu care economiile erau obișnuite în ultimii ani, și care se așteaptă să scadă în ritmuri diferite în următorii ani – variabile cheie de risc, care s-au adăugat turbulențelor deja existente în piață în 2021 (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultăți întâmpinate în lanțul de aprovizionare, criza semiconductoarelor, etc.). Incertitudinile sunt amplificate de conflictul militar din Europa de Est, în timp ce riscurile asociate pandemiei COVID-19 sunt în scădere ca urmare a noii tulpini de virus care nu au mai condus la restricții. Economia continuă să fie susținută de ajutoare guvernamentale, fiind dificil de estimat în mod rezonabil impactul turbulențelor din mediul economic.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2021	15%	70%	15%
Y2022	10%	55%	35%

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, iar începutul pentru 2023 rămâne incert. Influența înăspririi politicii monetare a băncii centrale sunt neclare și, deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Presiunea inflaționistă se va manifesta și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul și Banca rămân prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate, deoarece inflația rămâne ridicată în prima parte a anului 2023. Așteptările pentru sfârșitul anului 2023 sunt că rata inflației în România va scădea coroborat cu dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 8% în 2023, 4,2% în 2024, respectiv 4,0% în 2025. Persistența presiunilor inflaționiste la un nivel ridicat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să continue ciclul monetar post-pandemie pe termen scurt, inclusiv prin noi majorări ale ratei de dobândă de referință la începutul anului viitor. Pe de altă parte, banca centrală ar putea ajusta rata de dobândă de politică monetară în a doua jumătate a anului viitor, pe fondul convergenței inflației spre nivelul țintă și evoluției economiei la un ritm sub potențial.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia: persistența unei inflații ridicate, o înăsprire a condițiilor financiare și o deteriorare perceptibilă a perspectivelor economice, cauzate de creșterea prețurilor la energie, lipsa aprovizionării și tensiunile geopolitice. Există riscul unor incertitudini mai profunde și mai prelungite, concretizate în inflație extrem de ridicată, presiune asupra monedei naționale sau deteriorarea financiară a companiilor din cauza perturbărilor lanțurilor de producție și aprovizionare care s-ar putea încheia într-o creștere a numărului de insolvențe.

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 3,8% în 2023, 4,9% în 2024 și 5,8% în 2025, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cei mai importanți indicatori macroeconomici cu privire la viitor încorporați în modelele ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata inflației
- Rata ROBOR sau EURIBOR
- Evoluția cursului valutar
- Consumul privat

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	3,77	4,90	5,82
Rata șomajului (%)	4,80	4,49	4,31
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,02	4,22	4,90
ROBOR 3M (%)	6,61	4,78	4,57
EURIBOR 3M (%)	1,58	1,25	1,35
Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,33	4,16	5,01
Rata șomajului (%)	5,19	5,13	5,10
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,59	4,65	5,21
ROBOR 3M (%)	7,18	5,21	4,89
EURIBOR 3M (%)	2,56	1,82	1,58
Scenariul pesimist	2023	2024	2025
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	-0,41	0,40	2,52
Rata șomajului (%)	5,31	5,29	5,30
Inflația (HICP) (% , an la an)	10,86	8,52	8,01
ROBOR 3M (%)	9,45	9,09	7,68
EURIBOR 3M (%)	3,19	2,43	2,00

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu, la nivel de Bancă:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+88,6 Mio RON	-31,7 mio RON	-77 mio RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2021, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2022 versus decembrie 2021 nu sunt direct comparabile.

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2021, pentru scenariul de bază sunt:

	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5,15	4,89	4,46
Rata șomajului (%)	4,80	4,80	4,80
Inflația (HICP) (%)	4,94	3,61	3,56
ROBOR 3M (%)	2,94	2,94	3,08
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,43	-0,39

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul și Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului și a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Grupul și Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul și Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup și Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidității sunt:

- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO);
- Titluri și obligațiuni deținute;
- Depozite atrase/plasate pe piața interbancară;
- Numerar în casierii și ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

În plus, decalajele de lichiditate (care descriu nepotriviri în ceea ce privește scadențele) sunt raportate și monitorizate în mod regulat. Riscul de concentrare al finanțării (la nivelul grupurilor de deponenți) este monitorizat și analizat zilnic.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de lichiditate (continuare)

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de lichiditate se face pe două niveluri și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO/ALCO.

La nivelul CA/CC cel puțin trimestrial se monitorizează și administrează următorii indicatori, care definesc apetitul la risc: lichiditatea imediată, ponderea activelor lichide în total active și raportul credite pe resurse atrase și împrumutate. La nivel CRO/ALCO se monitorizează un set suplimentar de indicatori bine diversificați, printre care indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) și indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Planul de finanțare în condiții neprevăzute de criza de lichiditate are ca scop furnizarea metodologiei de detectare rapidă a problemelor de lichiditate, precum și soluții adecvate și la timp.

Obiectivele planului includ:

- Definirea nivelurilor de sarcină asociate condițiilor de criză potențiale;
- Definirea rapoartelor informative privind lichiditatea, incluzând dar fără a se limita la raportarea indicatorilor de avertizare care vor fi monitorizați în vederea detectării la timp a problemelor și furnizării unor răspunsuri rapide;
- Efectuarea unor pregătiri prealabile care să asigure soluții prompte la problemele de finanțare. Aceste pregătiri se referă la identificarea părților responsabile, a soluțiilor generale și specifice, dezvoltarea informațiilor care facilitează managementul lichidităților, raportarea lichidităților, cerințele de planificare, training și testare.
- Asigurarea flexibilității manageriale în legătură cu circumstanțele și caracteristicile unice ale oricărei crize de finanțare care poate să apară.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea/valoarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Grupului de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

Rezerva de lichiditate este calibrată în funcție de 3 factori:

- a) severitatea și caracteristicile scenariilor de criză;
- b) orizontul de timp stabilit ca perioadă de menținere;
- c) caracteristicile activelor incluse în rezervă.

Banca administrează stocul de active lichide astfel încât să se asigure, în cea mai mare măsură posibilă, că ele vor fi disponibile în perioade de stres. Sunt evitate concentrările mari în anumite active și sunt analizate posibilele impedimente legale, de reglementare sau operaționale în utilizarea acestor active.

De asemenea, Banca are definite mecanisme și măsuri pentru a-i garanta accesul la surse adecvate de finanțare în caz de urgență (de ex. facilități BNR, ECB, atragerea de fonduri de la alte instituții financiare, etc).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.678.082	-1.682.003	-1.561.146	-463	-24.737	-95.657	-	-	-
Depozite de la clienți	119.731.729	-120.540.457	-66.161.125	-8.783.758	-10.917.293	-31.202.559	-2.858.847	-616.875	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.840.928	-5.058.330	-1.976.848	-190.391	-399.381	-1.604.101	-270.475	-617.134	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.748.260	-2.279.214	-563	-60.389	-377.077	-202.323	-184.446	-1.454.416	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	-41.695	-8.270	-14	-833	-11.962	-11.854	-8.762	-
Datorii din contracte de leasing	492.956	-528.355	-34.095	-33.986	-67.598	-213.458	-114.681	-64.537	-
Alte datorii financiare	1.764.364	-1.764.364	-1.764.232	-52	-10	-38	-32	-	-
Total datorii financiare	130.298.014	-131.894.418	-71.506.279	-9.069.053	-11.786.929	-33.330.098	-3.440.335	-2.761.724	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14.540.717	14.543.766	14.543.766	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	5.567.332	5.605.453	3.499.398	266.329	1.548.392	253.332	1.460	36.542	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	321.370	321.369	171.538	-	-	-	-	-	149.831
Instrumente derivate	218.443	218.444	1.537	9.108	25.730	35.860	58.159	88.050	-
Credite și avansuri acordate clienților	65.200.920	95.783.216	6.887.212	6.158.362	16.127.309	24.318.285	10.746.566	31.545.482	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.812.597	3.207.773	347.365	281.163	534.533	1.485.849	547.801	11.062	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.485.732	55.852.388	43.005.095	454.350	1.479.765	3.526.973	3.070.794	4.163.718	151.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.106.041	1.110.013	680.568	52.075	20.818	-	-	-	356.552
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	2.059.712	2.281.431	973.021	304.014	324.819	193.787	444.170	41.620	-
Alte active financiare	1.887.028	1.944.681	1.743.570	79.585	112.966	3.349	57	5.154	-
Total active financiare	137.199.892	180.868.534	71.853.070	7.604.986	20.174.332	29.817.435	14.869.007	35.891.628	658.076
Poziția netă bilanțieră		48.974.116	346.791	-1.464.067	8.387.403	-3.512.663	11.428.672	33.129.904	658.076

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	1.120.368	1.154.577	385.652	84.210	198.767	295.802	93.066	97.080	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.339.584	5.494.924	750.233	552.758	859.519	2.023.220	759.264	549.930	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.544.468	-2.544.468	-1.467.177	-151.682	-388.809	-289.300	-	-247.500	-
- Sume de primit	5.463.259	5.463.259	1.458.945	163.365	403.274	513.511	1.232.878	1.691.286	-
Poziție netă instrumente derivate	2.918.791	2.918.791	-8.232	11.683	14.465	224.211	1.232.878	1.443.786	-
Total extrabilanțier	9.378.743	9.568.292	1.127.653	648.651	1.072.751	2.543.233	2.085.208	2.090.796	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		39.405.824	-780.862	-2.112.718	7.314.652	-6.055.896	9.343.464	31.039.108	658.076

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.024.259	-1.024.370	-903.528	-437	-24.741	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	108.021.629	-108.180.777	-60.909.118	-5.865.254	-8.468.691	-30.065.290	-2.261.684	-610.740	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.929.500	-7.979.985	-6.601.835	-95.106	-167.467	-465.598	-472.311	-177.668	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.762.484	-2.148.031	-1.073	-36.768	-62.611	-451.576	-107.235	-1.488.768	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39.179	-39.179	-16.939	-5.951	-2.829	-922	-9.744	-2.794	-
Datorii din contracte de leasing	498.597	-504.748	-36.454	-32.472	-65.047	-215.723	-105.690	-49.362	-
Alte datorii financiare	1.826.081	-1.826.081	-1.826.081	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	121.101.729	-121.703.171	-70.295.028	-6.035.988	-8.791.386	-31.294.773	-2.956.664	-2.329.332	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.320.913	18.323.587	18.323.587	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	10.394.297	10.415.366	9.345.503	27.411	12.676	992.874	1.472	35.430	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	338.450	338.450	182.539	-	-	-	-	-	155.911
Instrumente derivate	80.927	80.927	6.423	4.785	19.168	19.512	18.641	12.398	-
Credite și avansuri acordate clienților	54.629.754	71.881.620	5.107.671	3.861.580	7.061.723	24.395.794	8.872.360	22.582.492	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.488.031	1.734.078	219.687	155.588	297.242	781.323	277.228	3.010	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.193.373	46.403.882	36.552.931	504.922	990.960	3.342.226	2.214.559	2.748.379	49.905
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.108.316	1.107.394	638.456	1.065	5.279	111.887	-	-	350.707
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.483.111	1.541.515	498.444	307.447	191.002	184.753	358.902	967	-
Alte active financiare	1.054.904	1.076.215	972.942	78.258	25.015	-	-	-	-
Total active financiare	130.092.076	152.903.034	71.848.183	4.941.056	8.603.065	29.828.369	11.743.162	25.382.676	556.523
Poziția netă bilanțieră		31.199.863	1.553.155	-1.094.932	-188.321	-1.466.404	8.786.498	23.053.344	556.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2021									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	866.950	898.809	322.650	73.216	176.193	146.821	100.971	78.958	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	4.080.126	4.217.124	503.366	638.940	567.989	1.955.182	156.992	394.655	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-3.469.094	-3.469.094	-1.680.366	-367.915	-549.673	-334.340	-289.300	-247.500	-
- Sume de primit	3.705.137	3.705.137	1.672.312	372.114	583.797	372.557	456.952	247.405	-
Poziție netă instrumente derivate	236.043	236.043	-8.054	4.199	34.124	38.217	167.652	-95	-
Total extrabilanțier	5.183.119	5.351.976	817.962	716.355	778.306	2.140.220	425.615	473.518	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		25.847.887	735.193	-1.811.287	-966.627	-3.606.624	8.360.883	22.579.826	556.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.631.542	-1.635.331	-1.514.474	-463	-24.737	-95.657	-	-	-
Depozite de la clienți	116.503.842	-117.258.804	-63.653.759	-8.574.296	-10.460.890	-31.103.310	-2.855.032	-611.517	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.562.483	-3.755.095	-1.856.058	-72.585	-108.779	-894.869	-208.980	-613.824	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.718.909	-2.246.682	-	-59.679	-366.524	-184.699	-184.446	-1.451.334	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	-41.695	-8.270	-14	-833	-11.962	-11.854	-8.762	-
Datorii din contracte de leasing	663.680	-699.831	-36.076	-36.046	-71.515	-228.496	-136.388	-191.310	-
Alte datorii financiare	1.315.969	-1.315.969	-1.315.969	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	125.438.120	-126.953.407	-68.384.606	-8.743.083	-11.033.278	-32.518.993	-3.396.700	-2.876.747	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.645.157	12.646.556	12.646.556	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	6.634.858	6.720.007	3.243.124	608.441	1.903.680	952.752	1.460	10.550	-
Active financiare evaluate la cost amortizat									
- instrumente de datorie	975.159	1.175.430	521.245	1.339	37.904	140.343	434.340	40.259	-
Instrumente derivate	218.443	218.443	1.536	9.108	25.730	35.860	58.159	88.050	-
Instrumente de capital	30.693	30.693	15.347	-	-	-	-	-	15.346
Credite și avansuri acordate clienților	63.449.954	92.508.976	6.414.565	5.999.348	15.668.426	23.095.693	10.246.337	31.084.607	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	55.470.633	42.783.572	453.638	1.464.131	3.523.264	3.065.166	4.163.198	17.664
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.474.595	1.478.567	901.733	52.075	20.818	-	-	-	503.941
Investiții în participații	708.412	708.412	-	-	-	-	-	-	708.412
Alte active financiare	1.935.629	1.969.820	1.774.985	79.621	112.920	2.294	-	-	-
Total active financiare	131.197.054	172.927.537	68.302.663	7.203.570	19.233.609	27.750.206	13.805.462	35.386.664	1.245.363
Poziția netă bilanțieră		45.974.130	-81.943	-1.539.513	8.200.331	-4.768.787	10.408.762	32.509.917	1.245.363

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	259.570	264.926	44.530	6.306	60.242	128.339	1.186	24.323	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.318.671	5.473.382	743.973	546.365	855.898	2.017.565	759.651	549.930	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.544.468	-2.544.468	-1.467.177	-151.682	-388.809	-289.300	-	-247.500	-
- Sume de primit	5.463.259	5.463.259	1.458.945	163.365	403.274	513.511	1.232.878	1.691.286	-
Poziție netă instrumente derivate	2.918.791	2.918.791	-8.232	11.683	14.465	224.211	1.232.878	1.443.786	-
Total extrabilanțier	8.497.032	8.657.099	780.271	564.354	930.605	2.370.115	1.993.715	2.018.039	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		37.317.031	-862.214	-2.103.867	7.269.726	-7.138.902	8.415.047	30.491.878	1.245.363

Comparativ cu 2021, volumul resurselor atrase (clienți și bănci) pentru Bancă la 31 Decembrie 2022 a crescut de la 103.650.538 mii RON la 118.135.384 mii RON. Se observă un mismatch mai mare pe 5 ani, datorită faptului că majoritatea resurselor sunt constituite din depozite atrase de la clienți, ale căror scadențe sunt sub 5 ani.

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	952.453	-952.547	-831.705	-437	-24.741	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	102.698.085	-102.824.349	-57.267.473	-5.235.543	-7.604.131	-29.856.796	-2.252.065	-608.341	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.457.843	-7.482.239	-6.553.384	-58.128	-101.773	-348.032	-248.129	-172.793	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.706.234	-2.085.582	-	-35.538	-35.772	-421.228	-107.235	-1.485.809	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	-38.689	-16.449	-5.951	-2.829	-922	-9.744	-2.794	-
Datorii din contracte de leasing	716.569	-761.320	-35.072	-35.199	-70.420	-241.470	-141.954	-237.205	-
Alte datorii financiare	1.440.467	-1.440.467	-1.440.467	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	115.010.340	-115.585.193	-66.144.550	-5.370.796	-7.839.666	-30.964.112	-2.759.127	-2.506.942	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.763.625	16.765.514	16.765.514	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	9.612.690	9.633.299	8.611.930	5.242	12.180	991.207	1.460	11.280	-
Active financiare evaluate la cost amortizat									
- instrumente de datorie	355.331	388.549	1.290	1.343	4.582	49.270	332.064	-	-
Instrumente derivate	79.842	79.842	5.338	4.785	19.168	19.512	18.641	12.398	-
Instrumente de capital	31.207	31.207	15.603	-	-	-	-	-	15.604
Credite și avansuri acordate clienților	52.238.523	68.165.569	4.552.748	3.610.775	6.557.701	23.498.256	8.061.039	21.885.050	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	46.049.586	36.275.446	503.950	979.721	3.320.552	2.207.907	2.746.106	15.904
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.465.497	1.464.576	852.810	1.065	5.279	111.887	-	-	493.535
Investiții în participații	735.486	735.486	-	-	-	-	-	-	735.486
Alte active financiare	884.171	905.477	802.204	78.258	25.015	-	-	-	-
Total active financiare	123.020.156	144.219.105	67.882.883	4.205.418	7.603.646	27.990.684	10.621.111	24.654.834	1.260.529
Poziția netă bilanțieră		28.633.912	1.738.333	-1.165.378	-236.020	-2.973.428	7.861.984	22.147.892	1.260.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2021									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	121.860	142.238	5.834	13.734	57.069	22.167	3.022	40.412	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	4.063.876	4.200.495	501.427	635.405	1.020.251	1.491.769	156.988	394.655	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-3.304.338	-3.304.338	-1.515.610	-367.915	-549.673	-334.340	-289.300	-247.500	-
- Sume de primit	3.539.666	3.539.666	1.506.841	372.114	583.797	372.557	456.952	247.405	-
Poziție netă instrumente derivate	235.328	235.328	-8.769	4.199	34.124	38.217	167.652	-95	-
Total extrabilanțier	4.421.064	4.578.061	498.492	653.338	1.111.444	1.552.153	327.662	434.972	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		24.055.851	1.239.841	-1.818.716	1.347.464	-4.525.581	7.534.322	21.712.920	1.260.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului și Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului și Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul și Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului și Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă ale Grupului și Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii:

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2022								
Media perioadei	9.817	-9.817	4.908	-4.908	11.398	-11.398	5.699	-5.699
Minimul perioadei	-154.455	236	-79.728	118	-167.297	668	-83.648	334
Maximul perioadei	307.647	-1.160	-153.823	-580	307.535	-5.022	153.768	-2.511
31 decembrie 2021								
Media perioadei	9.574	-9.574	4.787	-4.787	10.653	-10.653	5.326	-5.326
Minimul perioadei	-180.008	115	-90.004	58	-186.182	220	-93.091	110
Maximul perioadei	357.363	-1.954	178.681	-977	357.352	-5.155	178.676	-2.577

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Grupul și Banca au calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii Băncii, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2022	2021
Fonduri proprii	10.417.663	10.828.043
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	729.455	687.615
Impact în fonduri proprii	7%	6,35%

Modificarea potențială a valorii economice a Grupului bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2022	2021
Fonduri proprii	11.046.145	11.306.117
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	765.695	746.805
Impact în fonduri proprii	6,93%	6,61%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Grupul și Banca și-au propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14.540.717	-	-	-	-	-	14.540.717
Plasamente la bănci și instituții publice	4.271.236	1.288.112	-	-	7.984	-	5.567.332
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	1.272.981	279.290	101.855	387.605	17.981	-	2.059.712
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.056.108	289.165	1.087.625	1.390.799	1.210.434	-	36.034.131
Credite și avansuri acordate clienților	48.296.611	9.113.254	5.445.830	1.680.083	665.142	-	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.761.892	989	30.351	18.898	467	-	2.812.597
Alte active financiare	300.737	82.852	1.929	-	-	1.501.510	1.887.028
Total active financiare	103.500.282	11.053.662	6.667.590	3.477.385	1.902.008	1.501.510	128.102.437
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.557.688	24.737	95.657	-	-	-	1.678.082
Depozite de la clienți	102.289.447	14.530.165	2.902.492	5.779	3.846	-	119.731.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	5.269.194	104.650	454.380	178.491	582.473	-	6.589.188
Datorii din contracte de leasing	65.637	65.208	204.479	105.698	51.934	-	492.956
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.764.364	1.764.364
Total datorii financiare	109.181.966	14.724.760	3.657.008	289.968	638.253	1.764.364	130.256.319
Poziție netă	-5.681.684	-3.671.098	3.010.582	3.187.417	1.263.755	-262.854	-2.153.882
Angajamente irevocabile date	453.166	194.285	286.954	90.415	95.548	-	1.120.368
Garanții financiare și de bună execuție date	1.240.864	817.604	1.991.142	756.289	533.685	-	5.339.584
Total extrabilanțier	1.694.030	1.011.889	2.278.096	846.704	629.233	-	6.459.952
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-3.987.654	-2.659.209	5.288.678	4.034.121	1.892.988	-262.854	4.306.070

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.320.913	-	-	-	-	-	18.320.913
Plasamente la bănci și instituții publice	9.396.673	-	989.639	-	7.985	-	10.394.297
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	796.529	180.450	162.056	343.138	938	-	1.483.111
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.837.223	21.022	495.797	1.105.430	1.256.251	-	26.715.723
Credite și avansuri acordate clienților	40.388.852	3.048.282	9.252.892	1.634.773	304.955	-	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.444.278	4.407	21.070	17.947	329	-	1.488.031
Alte active financiare	238.496	22.036	-	-	-	794.372	1.054.904
Total active financiare	94.422.964	3.276.197	10.921.454	3.101.288	1.570.458	794.372	114.086.733
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	903.854	24.741	95.664	-	-	-	1.024.259
Depozite de la clienți	94.450.883	12.343.993	1.221.538	523	4.692	-	108.021.629
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	8.861.801	114.022	299.738	244.979	171.444	-	9.691.984
Datorii din contracte de leasing	68.157	64.380	213.936	104.724	47.400	-	498.597
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.826.081	1.826.081
Total datorii financiare	104.284.695	12.547.136	1.830.876	350.226	223.536	1.826.081	121.062.550
Poziție netă	-9.861.731	-9.270.939	9.090.578	2.751.062	1.346.922	-1.031.709	-6.975.817
Angajamente irevocabile date	385.516	173.503	144.487	100.502	62.942	-	866.950
Garanții financiare și de bună execuție date	1.087.549	527.196	1.929.625	152.647	383.109	-	4.080.126
Total extrabilanțier	1.473.065	700.699	2.074.112	253.149	446.051	-	4.947.076
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-8.388.666	-8.570.240	11.164.690	3.004.211	1.792.973	-1.031.709	-2.028.741

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.645.157	-	-	-	-	-	12.645.157
Plasamente la bănci și instituții publice	4.319.484	1.633.114	674.276	-	7.984	-	6.634.858
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	521.053	-	61.673	376.017	16.416	-	975.159
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.913.979	281.893	1.017.813	1.386.622	1.210.285	-	35.810.592
Credite și avansuri acordate clienților	47.247.143	8.958.669	5.062.897	1.520.230	661.015	-	63.449.954
Creanțe din contracte de leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	300.737	82.852	1.929	-	-	1.550.111	1.935.629
Total active financiare	96.947.553	10.956.528	6.818.588	3.282.869	1.895.700	1.550.111	121.451.349
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.511.148	24.737	95.657	-	-	-	1.631.542
Depozite de la clienți	99.381.804	14.207.405	2.905.013	5.774	3.846	-	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	4.161.765	73.269	298.009	165.876	582.473	-	5.281.392
Datorii din contracte de leasing	69.109	68.559	218.394	128.895	178.723	-	663.680
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.315.969	1.315.969
Total datorii financiare	105.123.826	14.373.970	3.517.073	300.545	765.042	1.315.969	125.396.425
Poziție netă	-8.176.273	-3.417.442	3.301.515	2.982.324	1.130.658	234.142	-3.945.076
Angajamente irevocabile date	49.570	59.954	125.647	1.127	23.272	-	259.570
Garanții financiare și de bună execuție date	1.228.583	814.058	1.985.670	756.674	533.686	-	5.318.671
Total extrabilanțier	1.278.153	874.012	2.111.317	757.801	556.958	-	5.578.241
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-6.898.120	-2.543.430	5.412.832	3.740.125	1.687.616	234.142	1.633.165

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.763.625	-	-	-	-	-	16.763.625
Plasamente la bănci și instituții publice	8.615.066	145	989.494	-	7.985	-	9.612.690
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	2.494	-	34.792	318.045	-	-	355.331
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.560.330	18.031	483.120	1.100.529	1.255.287	-	26.417.297
Credite și avansuri acordate clienților	38.692.647	2.893.360	8.936.256	1.414.325	301.935	-	52.238.523
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	238.496	22.036	-	-	-	623.639	884.171
Total active financiare	87.872.658	2.933.572	10.443.662	2.832.899	1.565.207	623.639	106.271.637
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	832.048	24.741	95.664	-	-	-	952.453
Depozite de la clienți	89.843.297	11.714.057	1.136.096	370	4.265	-	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	8.391.635	71.204	284.815	244.979	171.444	-	9.164.077
Datorii din contracte de leasing	67.026	67.221	230.283	133.118	218.921	-	716.569
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.440.467	1.440.467
Total datorii financiare	99.134.006	11.877.223	1.746.858	378.467	394.630	1.440.467	114.971.651
Poziție netă	-11.261.348	-8.943.651	8.696.804	2.454.432	1.170.577	-816.828	-8.700.014
Angajamente irevocabile date	17.007	55.940	21.437	3.005	24.471	-	121.860
Garanții financiare și de bună execuție date	1.082.333	979.489	1.466.304	152.641	383.109	-	4.063.876
Total extrabilanțier	1.099.340	1.035.429	1.487.741	155.646	407.580	-	4.185.736
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-10.162.008	-7.908.222	10.184.545	2.610.078	1.578.157	-816.828	-4.514.278

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.705.617	4.310.700	311.503	1.212.897	14.540.717
Plasamente la bănci și instituții publice	870.605	2.755.336	1.411.120	530.271	5.567.332
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.692	10.849	-	-	108.541
Instrumente derivate	213.581	4.862	-	-	218.443
Credite și avansuri acordate clienților	43.701.475	19.890.934	316.315	1.292.196	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	179.801	2.632.796	-	-	2.812.597
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.431.042	15.306.122	3.499.411	97.464	43.334.039
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	324.060	515.530	24.414	-	864.004
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	157.018	861.388	-	1.041.306	2.059.712
Alte active financiare	1.697.765	118.820	35.785	34.658	1.887.028
Total active monetare	80.378.656	46.407.337	5.598.548	4.208.792	136.593.333
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	1.471.848	189.191	16.443	600	1.678.082
Depozite de la clienți	69.416.036	41.705.206	5.405.369	3.205.118	119.731.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.127.931	5.263.109	191.897	6.251	6.589.188
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	33.562	8.133	-	-	41.695
Datorii din contracte de leasing	14.711	476.209	489	1.547	492.956
Alte datorii financiare	1.345.389	299.651	66.129	53.195	1.764.364
Total datorii monetare	73.409.477	47.941.499	5.680.327	3.266.711	130.298.014
Poziția valutară netă	6.969.179	-1.534.162	-81.779	942.081	6.295.319
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.474.728	-776.345	-12.977	-280.418	-2.544.468
- Sume de primit	1.473.754	3.683.314	7.184	299.007	5.463.259
Poziția netă instrumente derivate	-974	2.906.969	-5.793	18.589	2.918.791
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.968.205	1.372.807	-87.572	960.670	9.214.110

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.555.659	9.707.159	221.581	836.514	18.320.913
Plasamente la bănci și instituții publice	6.527.116	2.281.069	757.175	828.937	10.394.297
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	112.642	20.495	-	-	133.137
Instrumente derivate	80.600	327	-	-	80.927
Credite și avansuri acordate clienților	39.077.527	14.021.505	208.404	1.322.318	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	210.649	1.277.291	91	-	1.488.031
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.882.789	14.089.943	3.080.624	87.365	41.140.721
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	344.370	502.880	23.046	-	870.296
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	54.980	336.462	-	1.091.669	1.483.111
Alte active financiare	765.988	160.458	108.469	19.989	1.054.904
Total active monetare	78.612.320	42.397.589	4.399.390	4.186.792	129.596.091
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	771.139	57.819	194.072	1.229	1.024.259
Depozite de la clienți	61.127.622	39.811.831	4.111.859	2.970.317	108.021.629
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	6.576.362	2.927.116	176.616	11.890	9.691.984
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.420	319	440	-	39.179
Datorii din contracte de leasing	12.389	484.701	825	682	498.597
Alte datorii financiare	1.612.053	131.688	52.927	29.413	1.826.081
Total datorii monetare	70.137.985	43.413.474	4.536.739	3.013.531	121.101.729
Poziția valutară netă	8.474.335	-1.015.885	-137.349	1.173.261	8.494.362
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.926.264	-1.065.114	-154.546	-323.170	-3.469.094
- Sume de primit	1.293.821	2.403.886	7.430	-	3.705.137
Poziția netă instrumente derivate	-632.443	1.338.772	-147.116	-323.170	236.043
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	7.841.892	322.887	-284.465	850.091	8.730.405

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.649.472	3.559.711	105.174	330.800	12.645.157
Plasamente la bănci și instituții publice	1.234.480	3.657.542	1.219.201	523.635	6.634.858
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	150.908	824.251	-	-	975.159
Instrumente derivate	213.581	4.862	-	-	218.443
Credite și avansuri acordate clienților	42.845.868	19.954.541	286.947	362.598	63.449.954
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.263.112	15.250.514	3.499.411	93.454	43.106.491
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	623.553	585.388	23.942	-	1.232.883
Alte active financiare	1.812.494	100.344	22.125	666	1.935.629
Total active monetare	79.793.468	43.937.153	5.156.800	1.311.153	130.198.574
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	1.475.150	150.908	2.955	2.529	1.631.542
Depozite de la clienți	69.468.654	40.726.866	5.060.515	1.247.807	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.045.633	4.043.935	191.824	-	5.281.392
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	33.562	8.133	-	-	41.695
Datorii din contracte de leasing	13.155	650.068	457	-	663.680
Alte datorii financiare	1.016.683	233.808	57.210	8.268	1.315.969
Total datorii monetare	73.052.837	45.813.718	5.312.961	1.258.604	125.438.120
Poziția valutară netă	6.740.631	-1.876.565	-156.161	52.549	4.760.454
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.474.728	-776.345	-12.977	-280.418	-2.544.468
- Sume de primit	1.473.754	3.683.314	7.184	290.007	5.463.259
Poziția netă instrumente derivate	-974	2.906.969	-5.793	18.589	2.918.791
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.739.657	1.030.404	-161.954	71.138	7.679.245

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.335.234	9.159.870	85.498	183.023	16.763.625
Plasamente la bănci și instituții publice	6.391.663	1.847.933	557.606	815.488	9.612.690
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	48.715	306.616	-	-	355.331
Instrumente derivate	79.515	327	-	-	79.842
Credite și avansuri acordate clienților	37.773.388	13.884.948	181.749	398.438	52.238.523
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.664.357	14.009.948	3.080.624	82.951	40.837.880
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	630.962	574.571	22.386	-	1.227.919
Alte active financiare	711.933	143.496	28.384	358	884.171
Total active monetare	76.635.767	39.927.709	3.956.247	1.480.258	121.999.981
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	738.027	31.459	180.858	2.109	952.453
Depozite de la clienți	59.998.316	37.953.876	3.656.977	1.088.916	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	6.507.490	2.479.971	176.616	-	9.164.077
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	37.930	319	440	-	38.689
Datorii din contracte de leasing	11.985	703.809	775	-	716.569
Alte datorii financiare	1.275.128	110.964	46.437	7.938	1.440.467
Total datorii monetare	68.568.876	41.280.398	4.062.103	1.098.963	115.010.340
Poziția valutară netă	8.066.891	-1.352.689	-105.856	381.295	6.989.641
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.761.508	-1.065.114	-154.546	-323.170	-3.304.338
- Sume de primit	1.128.350	2.403.886	7.430	-	3.539.666
Poziția netă instrumente derivate	-633.158	1.338.772	-147.116	-323.170	235.328
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	7.433.733	-13.917	-252.972	58.125	7.224.969

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată senzitivitatea Contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a entităților din Grup, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
În mii lei	2022	2021
Creșterea EUR cu până la 20%	22.055	23.691
Scăderea EUR cu până la 20%	-22.055	-23.691
Creșterea USD cu până la 20%	46.139	1.666
Scăderea USD cu până la 20%	-46.139	-1.666

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Scopul principal al gestiunii riscului de piață îl reprezintă obținerea randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător al riscului de piață inerent, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare ale Grupului și ale Băncii, nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de piață sunt:

- Managementul riscului de piață este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general;
- În managementul riscului de piață, Banca aplică principii clare care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente;
- Riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

Grupul și Banca controlează expunerea lor la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în LEI, EUR și USD, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București sau Bursa de Valori din Viena (care nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț) și unități de plasament colectiv emise de entități românești.

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Expunerea ce reprezintă risc de piață se referă în principal la următoarele elemente bilanțiere:

- Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Instrumente derivate;
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2022 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	108.541	133.137	-	-
Instrumente derivate	43	218.443	80.927	218.443	79.842
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	864.004	870.296	1.232.883	1.227.919
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	7.299.908	14.424.998	7.295.899	14.420.583
Total bilanțier		8.490.896	15.509.358	8.747.225	15.728.344

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +/- 1.00% și o scădere a prețurilor în piață cu +/- 10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât și, la nivelul contului de profit sau pierdere în condițiile în care toate celelalte variabile rămân constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.124	-	-3.226	-
OTC derivative	-98.727	-	-98.388	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.362.585	-	-1.310.707
Impact total	-101.851	-1.362.585	-101.615	-1.310.707

Banca	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.069	-	-3.121	-
OTC derivative	-95.771	-	-93.687	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.361.859	-	-1.309.930
Impact total	-98.840	-1.361.859	-96.807	-1.309.930

e) Gestionarea capitalului

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

e) Gestionarea capitalului (*continuare*)

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2022 - 31 decembrie 2022;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022 – 31 decembrie 2022 cuantumul amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 0.5% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 17 octombrie 2022.

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, precum și în cursul anilor 2022 și 2021, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescris.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 12.584.713 mii lei la 31 decembrie 2022 (2021: 12.364.500 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.860.501 mii lei (2021: 7.500.635 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2022 și 2021.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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

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

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Fonduri proprii de nivel 1	11.123.258	10.838.319	10.234.719	10.175.774
Fonduri proprii de nivel 2	1.461.455	1.526.181	1.453.940	1.509.052
Total nivel fonduri proprii	12.584.713	12.364.500	11.688.659	11.684.826
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	46.636.668	38.469.262	41.635.390	35.219.316
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	3.408.208	4.594.414	3.462.484	4.244.943
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	10.278.577	9.253.215	8.850.451	8.136.656
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	141.942	140.479	141.942	140.479
Total expunere la riscuri	60.465.395	52.457.370	54.090.267	47.741.394

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

În %	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,40	20,66	18,92	21,31
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,40	20,66	18,92	21,31
Indicatorul de solvabilitate	20,81	23,57	21,61	24,48

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

f) Riscul operațional

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

f) Riscul operațional (*continuare*)

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

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- Banca evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

g) *Riscul climatic*

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât se așteaptă ca instituțiile financiare să joace un rol important în tranziția către o economie durabilă.

Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Grup și Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție.

Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie la modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de căldură, secete sau creșterea nivelului mării).

Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.

Pentru gestionarea acestor riscuri climatice, Grupul și Banca utilizează lista de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările International Finance Corporation ("IFC") și BERD. Totodată, în cadrul analizei de credit pentru companii, Grupul și Banca utilizează procese și instrumente de identificare și evaluare a riscului de mediu în concordanță cu cele mai bune practici în domeniu și cu standardele IFC și BERD, care sunt transpuse în instrucțiuni de lucru interne, revizuite periodic. Astfel, este analizat impactul pe care compania care solicită finanțare îl are asupra mediului (apă, sol și emisii), cât și impactul asupra activității companiei generat de schimbările climatice. Nivelul de detaliu și complexitate al acestei analize este determinat și de criterii ce țin de dimensiunea companiei, a proiectului sau a tranzacției.

Grupul și Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultură, construcții, transport etc.), pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Grupului, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

Nu în ultimul rând, Grupul și Banca urmăresc consolidarea competențelor de analiză a acestor riscuri prin alocarea de resurse specializate, cum ar fi echipă dedicată experților de mediu și formarea analiștilor de credit prin cursuri ținute de experții interni sau specialiști externi în domeniul acesta. Pe lângă monitorizarea îndeaproape a tuturor reglementărilor ce sunt sau vor intra în vigoare în viitor, Grupul și Banca sunt implicate activ în grupuri de lucru la nivel național și european. Banca și subsidiarele sale urmăresc inițiativele grupurilor operative (cum ar fi Grupul operativ pentru publicarea informațiilor financiare legate de climă) sau a sectorului privat (Inițiativa financiară a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu - Principii pentru o activitate bancară) pentru a îmbunătăți raportarea informațiilor nefinanciare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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

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

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

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

Conform IFRS9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Scenariile macroeconomice aplicate în 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2021 pentru a reflecta un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici ca urmare a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, presiunilor existente în piața muncii sau creșterii costurilor energiei coroborat cu majorarea costului finanțării (dobânzilor) și inflației manifestată pe toate piețele. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 dedicat riscului de credit.

Având în vedere contextul macroeconomic anterior menționat, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare utilizând o serie de ajustări post-model pentru a adopta o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

Ajustările post-model aplicate în anul 2020-2021 pentru a estima efectul evenimentului pandemic au fost revizuite în anul 2022, fiind eliminate acele considerente ce vizau industriile afectate direct de restricțiile de mobilitate impuse pentru a gestiona pandemia, precum și cele impuse facilităților ce au beneficiat de amânarea la plată pe fondul OUG 37/2020.

Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări întrucât efectele crizei energetice și turbulențelor prin care trece mediul economic pe fondul inflației și conflictului încă în derulare în estul Europei nu se pot estima rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economie este încă activ sau va fi suplimentat. În cursul anului 2022, Banca a revizuit ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare, creșterea costurilor cu energia și măsurile de limitare a crizelor, clasificate drept sectoare sensibile.

Invazia Rusiei asupra Ucrainei continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2023. Grupul și Banca rămân vigilente în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Totodată, am analizat portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o oarecare măsură de conflictul militar între Rusia și Ucraina, dar având în vedere faptul că Grupul și Banca nu dețin o expunere directă semnificativă în țările beligerante, nu s-a intervenit semnificativ asupra ajustărilor post-model specific stabilite pentru acestea.

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 17,5% din totalul ECL (16,7% în 2021) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (judecata profesională);
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare, în urma asocierii unor legături directe cu evoluția PIB-ului din criza economică din 2009;
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020 și, mai apoi, în anul 2021, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2021. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020 (cu modificările și completările ulterioare), guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2021. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Considerând prevederile legislative, Grupul și Banca nu mai au în derulare la 31 decembrie 2022, contracte pentru care amânarea la plată este încă activă.

În anul 2020-2021, practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile A.B.E. și B.N.R. privind moratoriile – respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelație și cu alți indicatori de risc), iar Grupul și-a dezvoltat și întărit mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creșterii riscului de credit și improbabilității de neplată.

Așa cum s-a menționat, moratoriul stabilit prin OUG 37 nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism automat de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția operațiunilor de restructurare nu a fost modificată și continuă să identifice aceste tipuri de modificări la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu).

Un program similar de amânare la plată a ratelor bancare pe o perioadă nu mai mare de 9 luni a fost promovată prin OUG 90/29.06.2022. Această facilitate s-a oferit însă condiționat debitorilor afectați financiar de situația gravă generată de criza actuală determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina. Perioada de accesare a facilității a fost de maxim 30 zile de la data emiterii normelor de aplicare, respectiv în cursul lunii august 2022. Prin acest program, au fost operate un număr de 489 de cereri de amânare la plată, pentru credite în valoare de 47,4 mil lei.

Din cauza pandemiei de COVID-19, evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, piețele financiare au fost foarte volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață.

Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu le-au afectat în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend descendent și ajungând în zona negativă. Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Soluții fiscale individuale anticipate ("SFIA")

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare individuale și consolidate de la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

- Necorelarea legislației fiscale cu legislația contabilă: Codul Fiscal nu conține elemente specifice privind fuziunea între doi sau mai mulți contribuabili care aplică IFRS ca bază a contabilității;
- Începând cu 1 Ianuarie 2016, Codul Fiscal Rescris, a transpus prevederile Directivei 2009/133/CE și pentru fuziunile domestice, astfel încât intenția legiuitorului este clară în ce privește faptul că principiile fiscale specifice (principiul neutralității fiscale a fuziunii) prevalează prevederilor generale de impozitare;
- Fuziunea cu VBRO a fost efectuată în baza unor rațiuni economice solide (nu a urmărit obținerea unor beneficii fiscale). Operațiunea de fuziune este o operațiune neutră fiscal, de exemplu câștigul din achiziție nu ar trebui să fie impozabil;
- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și respectiv nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- Evitarea dublei impuneri;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

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

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

În baza procedurilor juridice demarate de Bancă, Înalta Curte de Casație și Justiție a stabilit data de 15 septembrie 2021 ca următoare dată de înfățișare.

La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Cererea este încă în analiză la Curtea Europeană de Justiție, care a anunțat Banca în noiembrie 2022 că va soluționa cauza fără audierea suplimentară a părților și fără a desemna un Avocat General.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Soluții fiscale individuale anticipate ("SFIA")

În februarie 2023 s-a finalizat o inspecție fiscală a activității Băncii pentru anii 2015 și 2016. În Raportul de Inspecție Fiscală (RIF) echipa de control a reținut faptul că Banca nu a aplicat prevederile SFIA și că Banca ar fi trebuit să includă câștigul din cumpărarea în condiții avantajoase a acțiunilor Volksbank România în baza de impozitare pentru anul 2015. În urma RIF, autoritățile fiscale au emis o decizie de modificare a bazei de impunere pentru anul 2015, care nu are efecte directe, deoarece în anul 2015 Banca a beneficiat de preluarea pierderii fiscale după fuziunea cu Volksbank.

Banca a formulat o contestație împotriva deciziilor luate de autoritățile fiscale în urma RIF de mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii februarie 2023. Contestația este în curs de soluționare la nivelul autorităților fiscale. În ceea ce privește cererea de suspendare a deciziei, aceasta a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj la sfârșitul lunii februarie 2023, ea fiind respinsă. Banca așteaptă să primească motivarea primei instanțe pentru a proceda la formularea unui recurs împotriva acestei decizii.

Impactul potențial suplimentar în plus față de cei 264.096 mii lei reprezentând impozit datorat pe câștigul din achiziția Volksbank este reprezentat de penalități pentru o eventuală plată a acestor sume cu întârziere. La nivelul emiterii acestui raport, aceste penalități potențiale erau calculate la un nivel de 123 milioane lei.

Banca nu a recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

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

Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 decembrie 2022, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestrul asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 437 milioane RON în echivalent.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente

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

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

Clienții Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A. sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancare” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „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:

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

Segmentele operaționale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

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

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

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital).

Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Corporativi Medii („MidCo”) (continuare)

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

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

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

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

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

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

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Grupul nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și date comparative pentru 2021:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 182 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2021										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	9.026.678	7.810.256	3.582.273	4.120.221	28.454.621	-	2.929.671	5.948.267	-1.818.483	60.053.504
Provizioane principal	-810.766	-827.187	-294.632	-503.230	-1.249.340	-	-302.877	-13.418	65.731	-3.935.719
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	8.215.912	6.983.069	3.287.641	3.616.991	27.205.281	-	2.626.794	5.934.849	-1.752.752	56.117.785
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	44.120.816	-	401.085	-317.724	44.204.177
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	28.505.564	49.499	424.876	-264.729	28.715.210
Valori imobilizate	67.846	157.105	82.984	194.163	618.925	41.065	12.014	331.802	-8.562	1.497.342
Active aferente dreptului de utilizare	30.505	61.692	32.017	85.004	244.802	16.233	10.919	16.412	-5.563	492.021
Alte active	229.912	212.691	91.574	98.804	730.326	-	80.534	96.319	-65.505	1.474.655
Total active	8.544.175	7.414.557	3.494.216	3.994.962	28.799.334	72.683.678	2.779.760	7.205.343	-2.414.835	132.501.190
Depozite și conturi curente	6.026.098	8.701.281	6.151.819	15.493.031	71.889.830	1.047.310	-	696	-264.177	109.045.888
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	136.702	543.683	88.708	111.399	112.343	6.526.809	2.019.081	232.901	-1.842.126	7.929.500
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.780.464	-	-	-17.980	1.762.484
Datorii din leasing operațional	84.216	71.299	33.004	37.418	263.189	630	11.096	3.498	-5.753	498.597
Alte pasive	527.530	373.990	123.885	147.877	1.060.014	692	122.170	370.781	-26.352	2.700.587
Total datorii	6.774.546	9.690.253	6.397.416	15.789.725	73.325.376	9.355.905	2.152.347	607.876	-2.156.388	121.937.056
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	10.564.134	-	10.564.134
Total datorii și capitaluri proprii	6.774.546	9.690.253	6.397.416	15.789.725	73.325.376	9.355.905	2.152.347	11.172.010	-2.156.388	132.501.190

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Venituri nete din dobânzi	179.022	409.052	296.161	591.180	1.688.293	746.220	376.308	130.840	9.583	4.426.659
Venituri nete din comisioane	57.312	116.430	96.362	377.382	430.666	-2.561	25.479	62.380	4.382	1.167.832
Venituri nete din tranzacționare	11.253	61.352	60.603	116.971	238.278	189.351	10.600	-2.293	-45	686.070
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-64.021	-	-57.617	-	-121.638
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-15.827	-	-1.425	-	-17.252
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.541	-14.542	-8.188	-21.141	-101.272	-	-	-	-	-153.684
Alte venituri din exploatare	62.372	56.216	45.882	44.866	169.944	1.611	58.404	112.275	-259.601	291.969
Total venituri	301.418	628.508	490.820	1.109.258	2.425.909	854.773	470.791	244.160	-245.681	6.279.956
Salarii și asimilate	-88.291	-214.637	-130.326	-254.238	-695.951	-33.741	-105.361	-132.988	-	-1.655.533
Alte cheltuieli operaționale	-78.349	-120.699	-93.040	-149.918	-430.910	-36.132	-83.798	-149.313	206.940	-935.219
Cheltuieli cu amortizarea	-22.984	-45.043	-27.730	-70.640	-205.075	-13.082	-12.598	-16.821	20.977	-392.996
Total cheltuieli	-189.624	-380.379	-251.096	-474.796	-1.331.936	-82.955	-201.757	-299.122	227.917	-2.983.748
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	111.794	248.129	239.724	634.462	1.093.973	771.818	269.034	-54.962	-17.764	3.296.208

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2021										
Venituri nete din dobânzi	130.786	257.173	148.385	238.063	1.031.522	380.333	255.797	691.193	8.867	3.142.119
Venituri nete din comisioane	66.117	115.636	76.390	283.785	325.666	-2.331	13.491	84.205	-1.602	961.357
Venituri nete din tranzacționare	9.992	43.076	44.877	84.960	173.328	141.552	5.126	21.031	4.740	528.682
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	91.327	-	87.690	6	179.023
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	34.721	-	3.688	-	38.409
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.160	-7.880	-5.021	-11.824	-61.115	-	-	-	-	-90.000
Alte venituri din exploatare	24.420	21.192	11.151	7.704	105.124	127	16.834	67.317	-72.045	181.824
Total venituri	227.155	429.197	275.782	602.688	1.574.525	645.729	291.248	955.124	-60.034	4.941.414
Salarii și asimilate	-74.661	-186.995	-96.854	-206.880	-545.548	-29.772	-67.805	-119.762	-	-1.328.277
Alte cheltuieli operaționale	-31.784	-63.482	-32.887	-76.972	-286.990	-22.906	-41.339	-152.402	12.870	-695.892
Cheltuieli cu amortizarea	-23.926	-45.637	-24.467	-64.377	-184.952	-9.820	-7.672	-17.096	20.116	-357.831
Total cheltuieli	-130.371	-296.114	-154.208	-348.229	-1.017.490	-62.498	-116.816	-289.260	32.986	-2.382.000
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	96.784	133.083	121.574	254.459	557.035	583.231	174.432	665.864	-27.048	2.559.414

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2022	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	539.813	539.813	-	-	-	-	-	-	539.813	539.813	523.637	523.637	16.176	16.176
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.106.041	1.106.041	-	-	-	-	-	-	1.106.041	1.106.041	324.385	324.385	781.656	781.656
- Instrumente de capitaluri proprii	242.037	242.037	-	-	-	-	-	-	242.037	242.037	325	325	241.712	241.712
- Instrumente de datorie	864.004	864.004	-	-	-	-	-	-	864.004	864.004	324.060	324.060	539.944	539.944
Active financiare deținute la cost amortizat	92.068.306	92.448.981	29.405.618	30.050.437	25.344.135	25.930.184	4.061.483	4.120.253	62.662.688	62.398.544	30.639.291	30.699.708	32.023.397	31.698.836
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.485.732	43.485.732	-	-	-	-	-	-	43.485.732	43.485.732	24.568.169	24.568.169	18.917.563	18.917.563
- Instrumente de capitaluri proprii	151.693	151.693	-	-	-	-	-	-	151.693	151.693	133.117	133.117	18.576	18.576
- Instrumente de datorie	43.307.183	43.307.183	-	-	-	-	-	-	43.307.183	43.307.183	24.435.052	24.435.052	18.872.131	18.872.131
- Credite și avansuri	26.856	26.856	-	-	-	-	-	-	26.856	26.856	-	-	26.856	26.856
Total active financiare	137.199.892	137.580.567	29.405.618	30.050.437	25.344.135	25.930.184	4.061.483	4.120.253	107.794.274	107.530.130	56.055.482	56.115.899	51.738.792	51.414.231
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	41.695	-	-	-	-	-	-	41.695	41.695	33.563	33.563	8.133	8.133
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	130.256.319	130.098.519	80.421.464	80.262.151	40.613.602	40.510.665	39.807.862	39.751.486	49.834.855	49.836.368	32.646.074	32.640.020	17.188.781	17.196.348
Total datorii financiare	130.298.014	130.140.214	80.421.464	80.262.151	40.613.602	40.510.665	39.807.862	39.751.486	49.876.550	49.878.063	32.679.637	32.673.583	17.196.914	17.204.481

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup 31 decembrie 2021	Total valoare contabilă 2021	Total valoare justă 2021	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	419.377	419.377	-	-	-	-	-	-	419.377	419.377	390.904	390.904	28.473	28.473
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.108.316	1.108.316	-	-	-	-	-	-	1.108.316	1.108.316	344.812	344.812	763.504	763.504
- Instrumente de capitaluri proprii	238.020	238.020	-	-	-	-	-	-	238.020	238.020	442	442	237.578	237.578
- Instrumente de datorie	870.296	870.296	-	-	-	-	-	-	870.296	870.296	344.370	344.370	525.926	525.926
Active financiare deținute la cost amortizat	87.371.010	87.711.357	27.883.616	28.233.299	23.557.709	23.782.721	4.325.907	4.450.578	59.487.394	59.478.058	30.634.227	30.634.996	28.853.167	28.843.062
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.193.373	41.193.373	-	-	-	-	-	-	41.193.373	41.193.373	23.920.760	23.920.760	17.272.613	17.272.613
- Instrumente de capitaluri proprii	52.652	52.652	-	-	-	-	-	-	52.652	52.652	37.972	37.972	14.680	14.680
- Instrumente de datorie	41.110.777	41.110.777	-	-	-	-	-	-	41.110.777	41.110.777	23.882.788	23.882.788	17.227.989	17.227.989
- Credite și avansuri	29.944	29.944	-	-	-	-	-	-	29.944	29.944	-	-	29.944	29.944
Total active financiare	130.092.076	130.432.423	27.883.616	28.233.299	23.557.709	23.782.721	4.325.907	4.450.578	102.208.460	102.199.124	55.290.703	55.291.472	46.917.757	46.907.652
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39.179	39.179	-	-	-	-	-	-	39.179	39.179	38.420	38.420	759	759
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	121.062.550	121.074.647	72.421.343	72.408.424	36.102.362	36.092.222	36.318.981	36.316.202	48.641.207	48.666.223	33.997.255	34.021.973	14.643.952	14.644.250
Total datorii financiare	121.101.729	121.113.826	72.421.343	72.408.424	36.102.362	36.092.222	36.318.981	36.316.202	48.680.386	48.705.402	34.035.675	34.060.393	14.644.711	14.645.009

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2022					Persoane fizice în lei		în valută				Persoane juridice în lei		în valută	
	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	249.136	249.136	-	-	-	-	-	-	249.136	249.136	243.809	243.809	5.327	5.327
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.474.595	1.474.595	-	-	-	-	-	-	1.474.595	1.474.595	623.553	623.553	851.042	851.042
- Instrumente de capitaluri proprii	241.712	241.712	-	-	-	-	-	-	241.712	241.712	-	-	241.712	241.712
- Instrumente de datorie	1.232.883	1.232.883	-	-	-	-	-	-	1.232.883	1.232.883	623.553	623.553	609.330	609.330
Active financiare deținute la cost amortizat	85.640.757	86.350.481	27.513.466	28.227.842	24.191.514	24.823.877	3.321.952	3.403.965	58.127.291	58.122.639	30.501.670	30.618.728	27.625.621	27.503.911
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	43.124.154	-	-	-	-	-	-	43.124.154	43.124.154	24.276.852	24.276.852	18.847.302	18.847.302
- Instrumente de capitaluri proprii	17.663	17.663	-	-	-	-	-	-	17.663	17.663	13.740	13.740	3.923	3.923
- Instrumente de datorie	43.079.635	43.079.635	-	-	-	-	-	-	43.079.635	43.079.635	24.263.112	24.263.112	18.816.523	18.816.523
- Credite și avansuri	26.856	26.856	-	-	-	-	-	-	26.856	26.856	-	-	26.856	26.856
Total active financiare	130.488.642	131.198.366	27.513.466	28.227.842	24.191.514	24.823.877	3.321.952	3.403.965	102.975.176	102.970.524	55.645.884	55.762.942	47.329.292	47.207.582
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	41.695	-	-	-	-	-	-	41.695	41.695	33.563	33.563	8.133	8.133
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	125.396.425	125.247.161	78.160.503	78.007.577	40.455.756	40.352.819	37.704.747	37.654.758	47.235.922	47.239.584	32.563.520	32.557.459	14.672.402	14.682.125
Total datorii financiare	125.438.120	125.288.856	78.160.503	78.007.577	40.455.756	40.352.819	37.704.747	37.654.758	47.277.617	47.281.279	32.597.083	32.591.022	14.680.535	14.690.258

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2021					Persoane fizice în lei		în valută				Persoane juridice în lei		în valută	
	Total valoare contabilă 2021	Total valoare justă 2021	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	111.049	111.049	-	-	-	-	-	-	111.049	111.049	110.098	110.098	951	951
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.465.497	1.465.497	-	-	-	-	-	-	1.465.497	1.465.497	630.961	630.961	834.536	834.536
- Instrumente de capitaluri proprii	237.578	237.578	-	-	-	-	-	-	237.578	237.578	-	-	237.578	237.578
- Instrumente de datorie	1.227.919	1.227.919	-	-	-	-	-	-	1.227.919	1.227.919	630.961	630.961	596.958	596.958
Active financiare deținute la cost amortizat	79.854.340	80.271.135	25.713.324	26.101.762	22.113.078	22.366.311	3.600.246	3.735.451	54.141.016	54.169.373	30.147.875	30.162.010	23.993.141	24.007.363
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	40.853.784	-	-	-	-	-	-	40.853.784	40.853.784	23.676.995	23.676.995	17.176.789	17.176.789
- Instrumente de capitaluri proprii	15.904	15.904	-	-	-	-	-	-	15.904	15.904	12.638	12.638	3.266	3.266
- Instrumente de datorie	40.807.937	40.807.937	-	-	-	-	-	-	40.807.937	40.807.937	23.664.357	23.664.357	17.143.580	17.143.580
- Credite și avansuri	29.943	29.943	-	-	-	-	-	-	29.943	29.943	-	-	29.943	29.943
Total active financiare	122.284.670	122.701.465	25.713.324	26.101.762	22.113.078	22.366.311	3.600.246	3.735.451	96.571.346	96.599.703	54.565.929	54.580.064	42.005.417	42.019.639
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	38.689	-	-	-	-	-	-	38.689	38.689	37.930	37.930	759	759
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	114.971.651	114.986.259	68.694.066	68.683.959	35.205.529	35.195.389	33.488.537	33.488.570	46.277.585	46.302.300	33.325.414	33.350.132	12.952.171	12.952.168
Total datorii financiare	115.010.340	115.024.948	68.694.066	68.683.959	35.205.529	35.195.389	33.488.537	33.488.570	46.316.274	46.340.989	33.363.344	33.388.062	12.952.930	12.952.927

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca Transilvania utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de Standardul internațional de raportare financiară 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

În cazul obligațiunilor, dacă un instrument are un scor minim care reflectă prețul într-o manieră transparentă și puternic justificată valoarea justă și lichiditatea respectivului instrument, se va încadra pe nivelul 1.

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

În cazul obligațiunilor, clasificarea se face pe baza următoarelor criterii:

- Dacă prețul instrumentului este obținut pe baza unor interpolări ale unor prețuri/yielduri de nivel 1 aferente unor instrumente similare ale emitentului (grupului) respectiv.
- Dacă prețul instrumentului este obținut prin adăugarea spreadului de la emisiune peste prețul/yieldul instrumentului de nivel 1, aparținând altui emitent, care a fost referință la data emisiunii.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale, investițiile imobiliare, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și unele obligațiuni deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

În cazul obligațiunilor, pe nivel 3 sunt incluse toate cazurile care nu sunt regăsite în nivelurile anterioare, inexistența unui preț, preț asigurat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul din prețurile de nivel 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		212.829	97.692	10.849	321.370
- Instrumente de capitaluri proprii		212.829	-	-	212.829
- Instrumente de datorie		-	97.692	10.849	108.541
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
24		42.685.840	140.126	659.766	43.485.732
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	151.693	151.693
- Instrumente de datorie		42.685.840	113.270	508.073	43.307.183
- Credite și avansuri		-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.b)		830.870	198.617	76.554	1.106.041
- Instrumente de capitaluri proprii		242.037	-	-	242.037
- Instrumente de datorie		588.833	198.617	76.554	864.004
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.729.539	654.878	747.169	45.131.586
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.174.446	1.174.446
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.174.446	1.174.446
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.729.539	654.878	1.921.615	46.306.032
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2021					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		317.955	-	20.495	338.450
- Instrumente de capitaluri proprii		205.313	-	-	205.313
- Instrumente de datorie		112.642	-	20.495	133.137
Instrumente derivate	43	-	80.927	-	80.927
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	41.002.496	602	190.275	41.193.373
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	52.652	52.652
- Instrumente de datorie		41.002.496	602	107.679	41.110.777
- Credite și avansuri		-	-	29.944	29.944
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	817.263	10.191	280.862	1.108.316
- Instrumente de capitaluri proprii		238.020	-	-	238.020
- Instrumente de datorie		579.243	10.191	280.862	870.296
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		42.137.714	91.720	491.632	42.721.066
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.064.215	1.064.215
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.064.215	1.064.215
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		42.137.714	91.720	1.555.847	43.785.281
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	39.179	-	39.179

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare- date neobservabile	Total
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	30.693	-	-	30.693
		30.693	-	-	30.693
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	42.445.030	140.126	538.998	43.124.154
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	17.663	17.663
- Instrumente de datorie		42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
- Credite și avansuri		-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	1.199.424	198.617	76.554	1.474.595
- Instrumente de capitaluri proprii		241.712	-	-	241.712
- Instrumente de datorie		957.712	198.617	76.554	1.232.883
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.675.147	557.186	615.552	44.847.885
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	731.037	731.037
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	731.037	731.037
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.675.147	557.186	1.346.589	45.578.922
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	41.695	-	41.695
31 decembrie 2021					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	31.207	-	-	31.207
		31.207	-	-	31.207
Instrumente derivate	43	-	79.842	-	79.842
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	40.699.656	602	153.526	40.853.784
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	15.904	15.904
- Instrumente de datorie		40.699.656	602	107.679	40.807.937
- Credite și avansuri		-	-	29.943	29.943
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	1.174.444	10.191	280.862	1.465.497
- Instrumente de capitaluri proprii		237.578	-	-	237.578
- Instrumente de datorie		936.866	10.191	280.862	1.227.919
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		41.905.307	90.635	434.388	42.430.330
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	652.581	652.581
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	652.581	652.581
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		41.905.307	90.635	1.086.969	43.082.911
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	38.689	-	38.689

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la 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 decembrie 2022:

În mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332		6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost											
amortizat - instrumente de datorie	24	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
Alte active financiare	30	1.887.028	1.887.028	-	-	1.887.028	1.935.629	1.935.629	-	-	1.935.629
Total active		77.527.589	77.908.264	587.268	6.614.088	70.706.908	72.995.600	73.705.324	-	7.589.409	66.115.915
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
Depozite de la clienți	33	119.731.729	119.559.333	-	119.559.333	-	116.503.842	116.339.982	-	116.339.982	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
Datorii subordonate	35	1.748.260	1.748.260	-	-	1.748.260	1.718.909	1.718.909	-	-	1.718.909
Datorii din leasing financiar		492.956	492.956	-	-	492.956	663.680	663.680	-	-	663.680
Alte datorii financiare	37	1.764.364	1.764.364	-	-	1.764.364	1.315.969	1.315.969	-	-	1.315.969
Total datorii		130.256.319	130.098.519	-	121.237.415	8.861.104	125.396.425	125.247.161	-	117.971.524	7.275.637

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	10.394.297	10.394.297	-	10.394.297	-	9.612.690	9.612.690	-	9.612.690	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	54.629.754	54.965.684	-	-	54.965.684	52.238.523	52.649.069	-	-	52.649.069
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.488.031	1.487.603	-	-	1.487.603	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	1.483.111	1.487.956	51.103	1.436.853	-	355.331	361.580	-	361.580	-
Alte active financiare	30	1.054.904	1.054.904	-	-	1.054.904	884.171	884.171	-	-	884.171
Total active		69.050.097	69.390.444	51.103	11.831.150	57.508.191	63.090.715	63.507.510	-	9.974.270	53.533.240
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.024.259	1.024.259	-	1.024.259	-	952.453	952.453	-	952.453	-
Depozite de la clienți	33	108.021.629	108.007.480	-	108.007.480	-	102.698.085	102.686.447	-	102.686.447	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	7.929.500	7.955.746	-	-	7.955.746	7.457.843	7.484.089	-	-	7.484.089
Datorii subordonate	35	1.762.484	1.762.484	-	-	1.762.484	1.706.234	1.706.234	-	-	1.706.234
Datorii din leasing financiar		498.597	498.597	-	-	498.597	716.569	716.569	-	-	716.569
Alte datorii financiare	37	1.826.081	1.826.081	-	-	1.826.081	1.440.467	1.440.467	-	-	1.440.467
Total datorii		121.062.550	121.074.647	-	109.031.739	12.042.908	114.971.651	114.986.259	-	103.638.900	11.347.359

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	5.769.630	3.570.594	5.136.663	3.236.110
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	104.661	10.401	25.812	5.491
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	116.411	37.336	147.112	36.857
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	4.234.269	2.619.094	3.765.518	2.342.226
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.188.703	848.476	1.181.086	846.945
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	125.586	55.287	17.135	4.591
Alte venituri similare	262.146	125.159	30.203	11.668
– Creanțe din contracte de leasing financiar	231.943	113.491	-	-
– Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	30.203	11.668	30.203	11.668
Total venituri din dobânzi	6.031.776	3.695.753	5.166.866	3.247.778
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.602.950	552.281	1.502.270	501.261
– Numerar și conturi curente la bănci centrale	204.007	49.951	203.201	49.829
– Depozite de la bănci	65.953	12.619	63.118	11.072
– Depozite de la clienți	1.117.578	384.134	1.052.129	347.713
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	215.412	105.577	183.822	92.647
Alte cheltuieli similare	2.167	1.353	6.356	6.681
– Datorii din contracte de leasing financiar	2.167	1.353	6.356	6.681
Total cheltuieli cu dobânzile	1.605.117	553.634	1.508.626	507.942
Venituri nete din dobânzi	4.426.659	3.142.119	3.658.240	2.739.836

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 191.391 mii lei (2021: 117.617 mii lei) pentru Grup și 148.187 mii lei (2021: 90.721 mii lei) pentru Bancă.

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

9. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	249.002	179.922	248.411	179.725
Tranzacții clientelă	1.449.466	1.205.291	1.216.798	999.450
Activitate de creditare (i)	64.243	41.127	61.056	40.139
Administrare leasing financiar	13.466	1.926	-	-
Alte comisioane și speze	5.147	4.609	561	531
Total venituri din speze și comisioane	1.781.324	1.432.875	1.526.826	1.219.845
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	432.621	322.353	354.850	270.861
Tranzacții clientelă	151.752	119.614	126.223	98.076
Activitate de creditare (i)	27.140	27.419	44.871	42.375
Alte comisioane și speze	1.979	2.132	2.425	2.257
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	613.492	471.518	528.369	413.569
Venituri nete din speze și comisioane	1.167.832	961.357	998.457	806.276

(i) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare și modificări de garanții, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperări creanțe.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	572.712	440.666	491.093	398.361
Venituri nete din instrumentele derivate	96.210	28.283	96.884	27.831
(Cheltuieli)/Venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-1.702	37.904	1.610	14.744
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	18.850	21.829	7.552	20.350
Venit net de tranzacționare	686.070	528.682	597.139	461.286

11. Pierdere netă(-)/Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.927	198.939	19.322	198.876
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-145.565	-19.916	-145.441	-19.916
Câștig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-121.638	179.023	-126.119	178.960

12. Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	232.613	195.169	258.320	228.325
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-249.865	-156.760	-272.162	-163.837
Pierdere netă (-)/Câștig net realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-17.252	38.409	-13.842	64.488

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Contribuția la Fondul de Garantare				
Depozite în Sistemul Bancar	91.192	30.500	86.542	27.767
Fondul de Rezoluție Bancară	62.492	59.500	56.971	54.255
Total	153.684	90.000	143.513	82.022

14. Alte venituri din exploatare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Venituri din dividende	9.064	3.243	198.719	33.808
Venituri din intermediere asigurări	152.689	106.559	101.620	85.534
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	14.888	16.456	11.948	16.456
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	10.293	9.132	5.900	6.657
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	7.844	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	97.191	39.057	71.440	36.899
Total	291.969	174.447	389.627	179.354

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

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

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	820.127	665.926	549.482	631.299
Credite scoase în extrabilanțier	8.026	16.736	-	1
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	22.839	10.422	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte garanții date	-978	17.151	-20.563	10.567
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-218.624	-298.148	-208.838	-287.237
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-78.228	-26.243	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	553.162	385.844	320.081	354.630

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Creanțe și avansuri acordate clienților	741.962	560.446	530.294	549.203
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-929	4.554	5.504	4.442
Creanțe din contracte de leasing financiar	61.115	16.708	-	-
Titluri de valoare	13.015	76.296	13.528	72.751
Alte active financiare	4.964	7.922	156	4.903
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	820.127	665.926	549.482	631.299

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Alte active nefinanciare	-18.273	-11.517	-3.714	-1.583
Imobilizări corporale și necorporale	447	-	-	-
Litigii și alte riscuri(*)	-40.181	-117.711	-38.346	-118.220
Venituri nete cu alte provizioane	-58.007	-129.228	-42.060	-119.803

(*)Reversarea provizioane pentru litigii și alte riscuri aferente contractelor de creditare preluate în urma fuziunilor cu Volksbank Romania S.A. și Bancpost S.A., ca urmare a revizuirii în 2021 a probabilităților de realizare a unor ieșiri viitoare de numerar la niveluri mai reduse. În 2022 nu au fost identificate variații semnificative ale probabilităților și sumelor aferente.

16. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	1.389.969	1.055.620	1.157.371	918.262
Contribuția privind protecția socială	58.152	44.433	36.317	29.302
Plăți acțiuni către angajați	92.810	123.142	91.842	122.225
Pilon III de pensii	16.674	15.619	15.551	14.600
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	86.970	71.543	78.040	65.089
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	10.958	17.920	6.039	9.587
Total	1.655.533	1.328.277	1.385.160	1.159.065

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2022 și 2021 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2022		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2021	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	5,5	3,5	2,08	0,17
Funcții operaționale	160	121,336	145,50	108,58
TOTAL	165,5	124,83	147,58	108,75

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan(SOP), în cadrul căruia personalul Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2023 aferent SOP pentru anul 2022:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2022;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (27.05.2022) și la data exercitării acestuia (începând cu 28.05.2023).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță anul 2022 prin SOP:

- Eliberare după 28.05.2023;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2022, cu maximum reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 15.437 mii lei.

Beneficiile acordate angajaților sub formă de instrumente de capitaluri proprii, ca parte a capitalurilor proprii sunt prezentate mai jos pentru 2022 și 2021:

În mii lei	2022	2021
Sold 1 ianuarie	72.262	8.817
Drepturi acordate în timpul anului	-100.243	-58.780
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	91.843	122.225
Sold final la sfârșitul perioadei	63.862	72.262

În anul 2022 au fost acordate angajaților și membrilor Consiliului de Administrație un număr de 41.226.753 acțiuni, iar în anul 2021 au fost acordate acțiuni angajaților și membrilor Consiliului de Administrație în sumă de 23.788.728 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2022	39.694.705	Cu eliberare imediată la 03 iunie 2022	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2022. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	1.532.048	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	

17. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu chirii și leasing	8.392	8.086	5.974	6.411
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	266.556	189.483	234.071	174.727
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	108.756	90.653	91.665	77.569
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	62.149	63.958	51.950	48.341
Cheltuieli cu materiale și consumabile	89.758	75.654	82.364	64.993
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	39.293	36.038	19.585	24.385
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	15.916	4.100	-	61
Cheltuieli cu energia electrică și termică	42.599	24.772	38.081	22.800
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	52.930	38.157	49.985	36.701
Cheltuieli cu primele de asigurare	27.178	21.863	23.755	19.542
Taxe și cotizații	41.318	28.129	38.311	26.164
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	15.913	1.258	149	1.473
Cheltuieli cu paza și securitate	20.345	14.452	18.558	13.088
Cheltuieli cu servicii de arhivare	20.872	17.336	19.948	17.169
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	8.128	7.224	5.227	5.883
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	5.962	5.768	5.304	5.368
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	7.629	6.330	4.162	3.525
- auditul statutar și de grup	7.445	5.362	4.102	3.446
- servicii de audit special cerute de legislația în vigoare sau alte servicii non-audit	184	968	60	79
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost (*)	-	-	178.800	-
Alte cheltuieli operaționale	101.525	62.631	57.337	43.139
Total alte cheltuieli operaționale	935.219	695.892	925.226	591.339

(*) Pierdere netă din vânzarea acțiunilor din filiale include câștigul din vânzarea participației Băncii în BT Building S.R.L. către BT Property în sumă de 6.795 mii lei și pierdere din vânzarea participației Băncii la Țiriac Leasing IFN S.A. către BT Leasing IFN S.A. în sumă de -185.595 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Profit brut	2.801.053	2.302.798	2.420.680	2.022.368
Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)	-448.168	-368.448	-387.309	-323.579
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	135.532	90.183	144.628	83.915
- Venituri neimpozabile	132.640	103.156	157.604	121.489
- Cheltuieli nedeductibile	-144.737	-126.263	-157.017	-147.255
- Deduceri fiscale	153.993	123.021	148.750	119.585
- Elemente similare veniturilor	-6.457	-9.870	-4.709	-9.904
- Elemente similare cheltuielilor	93	139	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-312.636	-278.265	-242.681	-239.664
- cheltuieli cu impozit curent	-314.519	-293.002	-242.277	-251.454
- venituri/cheltuieli cu impozit amânat	1.883	14.737	-404	11.790

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Rezerva minimă obligatorie	10.137.298	14.631.699	8.572.013	13.585.904
Numerar în casierie și alte valori	4.403.419	3.689.214	4.073.144	3.177.721
Total	14.540.717	18.320.913	12.645.157	16.763.625

În anul 2022 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5% (2021: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a fost de 0,48%-0,69% pe an pentru rezervele în lei și 0,01% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2021: 0,18%-0,13% pe an pentru rezervele în lei și 0,00% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

De asemenea, pentru anul 2022, Banca Națională a Moldovei a stabilit norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL la nivelul de 34,0%, respectiv 45,0% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă (2021: 26,0% pentru mijloacele atrase în MDL, respectiv 30,0% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă).

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Numerar și conturi curente la bănci centrale(*)	19	14.861.467	18.068.541	12.644.490	16.764.278
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		3.327.241	8.542.247	2.659.429	7.910.017
Tranzacții de tip reverse-repo		-	166.670	-	166.670
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit		39.054	39.129	39.054	39.129
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	243	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat instrumente de datorie		231.534	211.022	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		18.459.296	27.027.852	15.342.973	24.880.094

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 10.546 mii lei (2021: 735 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 667 mii lei (2021: -653 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Conturi curente la alte bănci	1.034.034	1.085.546	519.775	437.394
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	3.001.471	7.857.552	4.583.256	7.724.097
Tranzacții de tip reverse repo	989.564	1.156.469	989.564	1.156.469
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	542.263	294.730	542.263	294.730
Total	5.567.332	10.394.297	6.634.858	9.612.690

La data de 31 decembrie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.054 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.799.386 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.054 mii lei (2021: repo în sumă de 166.670 mii lei și depozite în sumă de 7.083.657 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei, depozite în sumă de 7.089.404 mii lei; credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 mii lei atât la Grup cât și la Bancă).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2022		2021	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei				
Investment-grade	4.270.986	989.564	8.837.556	1.156.469
Non-investment grade	306.782	-	400.272	-
Total	4.577.768	989.564	9.237.828	1.156.469

Banca	2022		2021	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei				
Investment grade	3.506.498	989.564	8.038.468	1.156.469
Non-investment grade	2.138.796	-	417.753	-
Total	5.645.294	989.564	8.456.221	1.156.469

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către Standard & Poor's, Moody's și Fitch, în cazul în care sunt disponibile. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating Standard & Poor's, Moody's sau Fitch a fost folosit ratingul de țară Standard & Poor's, respectiv Moody's.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: AA, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-.

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: BB+, B+, B, B3, CC.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de capitaluri proprii	212.829	205.313	30.693	31.207
Instrumente de datorie	108.541	133.137	-	-
Total	321.370	338.450	30.693	31.207

La 31 decembrie 2022, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2022 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 181.222 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (2021: 166.102 mii lei la Evergent Investments S.A. și SIF Transilvania S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Investment-grade	18.963	25.370	18.720	20.911
Non-investment grade	394	1.610	394	512
Fără rating(*)	302.013	311.470	11.579	9.784
Total	321.370	338.450	30.693	31.207

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

Rating-urile de credit sunt bazate pe Standard & Poor, în cazul în care sunt disponibile, sau de rating Moody's și Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scala de rating Standard & Poor.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au următoarele ratinguri: A+, A, A-, A1, BBB+.

În categoria Non investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au ratingul BB-.

În categoria Fără rating sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de capitaluri proprii	242.037	238.020	241.712	237.578
Instrumente de datorie	864.004	870.296	1.232.883	1.227.919
Total	1.106.041	1.108.316	1.474.595	1.465.497

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Investment-grade	275.171	280.861	275.171	280.861
Non-investment grade	-	10.191	-	10.191
Fără rating(*)	588.833	579.244	957.712	936.867
Total	864.004	870.296	1.232.883	1.227.919

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere care au următoarele ratinguri: A+, BBB, BBB+.

În categoria Fără rating sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

22. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	30.948.280	29.130.528	28.920.184	26.894.374
Comerț	8.089.725	6.318.563	7.497.861	5.757.419
Producție	4.440.374	3.929.228	4.166.932	3.690.153
Agricultura	3.130.204	1.988.276	3.034.711	1.889.405
Servicii	2.881.235	2.383.956	2.616.009	2.163.455
Imobiliare	2.412.739	1.673.157	2.460.459	1.786.098
Construcții	1.711.912	1.417.488	1.489.575	1.237.201
Transport	2.370.619	2.082.996	1.919.864	1.722.122
Persoane fizice autorizate	998.317	770.848	823.227	620.870
Alții	1.069.132	925.361	921.198	792.989
Instituții financiare	663.221	592.150	2.832.928	2.127.328
Telecomunicații	246.275	173.456	215.330	139.867
Industria energetică	1.660.047	645.839	1.648.987	644.820
Industria minieră	63.088	97.663	68.238	93.414
Industria chimică	71.672	78.024	55.739	76.328
Instituții publice	8.806.034	6.228.802	8.783.219	6.194.759
Pescuit	20.675	22.950	19.634	22.158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	69.583.549	58.459.285	67.474.095	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.382.629	-3.829.531	-4.024.141	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	65.200.920	54.629.754	63.449.954	52.238.523

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Corporații	28.526.290	20.973.390	30.397.258	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.294.327	7.717.422	8.156.625	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.649.654	12.295.686	11.836.977	11.359.134
Credite ipotecare	17.384.457	16.095.360	17.018.290	15.493.560
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.654.683	1.325.339		-
Altele	74.138	52.088	64.945	41.686
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	69.583.549	58.459.285	67.474.095	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.382.629	-3.829.531	-4.024.141	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	65.200.920	54.629.754	63.449.954	52.238.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-827.288	-727.107	-257.501	-	-1.811.896
Diminuări datorate derecunoașterii	391.518	466.664	263.171	9.794	1.131.147
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	112.845	-43.891	-459.632	-11.152	-401.830
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-18.217	144.081	157.548	-16.637	266.775
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	627	13.643	233.911	19.784	267.965
Alte ajustări	-568	-1.814	-2.475	-402	-5.259
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.138.960	-1.680.377	-1.488.706	-74.586	-4.382.629

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activităților financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-801.994	-713.256	-246.487	-	-1.761.737
Diminuări datorate derecunoașterii	384.461	465.454	246.768	7.946	1.104.629
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	96.013	-48.350	-395.933	-11.570	-359.840
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	31.319	153.857	182.510	-21.166	346.520
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	563	13.574	232.329	19.127	265.593
Alte ajustări	-567	-1.729	-2.370	-403	-5.069
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2021 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-712.219	-1.121.314	-1.486.623	-73.958	-3.394.114
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-766.657	-440.867	-234.029	-	-1.441.553
Diminuări datorate derecunoașterii	367.405	361.036	369.339	4.769	1.102.549
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	178.090	-417.221	-314.448	-6.442	-560.021
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	137.346	64.750	46.630	-29.283	219.443
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	668	27.321	203.615	29.734	261.338
Alte ajustări	-2.510	-5.658	-8.212	-793	-17.173
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2021 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-718.881	-1.068.022	-1.348.193	-54.956	-3.190.052
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-737.459	-431.741	-228.791	-	-1.397.991
Diminuări datorate derecunoașterii	360.446	358.447	350.785	4.555	1.074.233
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	185.142	-446.721	-276.873	-3.786	-542.238
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	121.697	60.667	48.136	-21.799	208.701
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	630	27.288	192.992	29.723	250.633
Alte ajustări	-2.927	-5.613	-8.190	-793	-17.523
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**23. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

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

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.164.053	543.973
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-10 ani, brut	<u>2.051.959</u>	<u>1.171.374</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>3.216.012</u>	<u>1.715.347</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-270.050</u>	<u>-121.128</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	2.945.962	1.594.219
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-133.365</u>	<u>-106.188</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>2.812.597</u>	<u>1.488.031</u>

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.350	-5.730	-1.425	-	-8.505
Diminuări datorate derecunoașterii	93	2.086	3.042	777	5.998
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-16.393	26.137	-20.518	-11.301	-22.075
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-5.054	-10.084	-1.575	14.073	-2.640
Alte ajustări	64	178	-197	-	45
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de și 31 decembrie 2021 a fost următorul:

Grup 2021	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2021	-	-40.967	-46.401	-16.816	-104.184
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-44	-21.546	-264	-	-21.854
Diminuări datorate derecunoașterii	-	1.351	4.767	2	6.120
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	29.888	-13.506	-909	15.473
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-116	-11	-1.614	-1.741
Alte ajustări	-	-21	-54	73	-2
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de datorie, din care	43.307.183	41.110.778	43.079.635	40.807.937
- Administrații centrale	40.668.232	38.212.947	40.427.422	37.910.106
- Instituții de credit	2.183.444	2.646.621	2.183.444	2.646.621
- Alte societăți financiare	385.997	236.061	399.259	236.061
- Societăți nefinanciare	69.510	15.149	69.510	15.149
Instrumente de capitaluri proprii, din care	151.693	52.652	17.663	15.904
- Alte societăți financiare	147.302	28.639	13.740	15.904
- Societăți nefinanciare	4.391	24.013	3.923	-
Credite și avansuri, din care	26.856	29.943	26.856	29.943
- Administrații centrale	26.856	29.943	26.856	29.943
Total	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784

La data de 31 decembrie 2022, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP.RO BUCHAREST S.A. , Depozitarul Central S.A și Evergent Investments.

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2022 la nivelul Grupului este de 151.693 mii lei (2021: 52.652 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 17.663 mii lei (2021: 15.904 mii lei). În cursul anului 2022 dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 5.489 mii lei (2021: 3.204 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 4.437 mii lei (2021: 3.077 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2022, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	40.668.232	2.183.444	385.997	69.510	43.307.183	40.427.422	2.183.444	399.259	69.510	43.079.635
A	-	535.382	343.234	-	878.616	-	535.382	343.234	-	878.616
A-	-	696.395	-	-	696.395	-	696.395	-	-	696.395
A+	-	119.576	-	-	119.576	-	119.576	-	-	119.576
AAA	537.816	93.454	-	-	631.270	537.816	93.454	-	-	631.270
B	-	-	-	15.837	15.837	-	-	-	15.837	15.837
B-	4.010	-	-	-	4.010	-	-	-	-	-
BB+	213	46.122	-	-	46.335	213	46.122	13.262	-	59.597
BB-	-	68.460	-	-	68.460	-	68.460	-	-	68.460
BBB	285.857	412.608	-	53.673	752.138	285.857	412.608	-	53.673	752.138
BBB-	39.840.336	73.512	42.763	-	39.956.611	39.603.536	73.512	42.763	-	39.719.811
BBB+	-	137.935	-	-	137.935	-	137.935	-	-	137.935
Credite și avansuri, din care	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856
BB-	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2021 analiza calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	38.212.947	2.646.621	236.061	15.149	41.110.778	37.910.106	2.646.621	236.061	15.149	40.807.937
A	-	329.535	182.896	-	512.431	-	329.535	182.896	-	512.431
A-	-	1.169.057	-	-	1.169.057	-	1.169.056	-	-	1.169.056
A+	-	198.393	-	-	198.393	-	198.394	-	-	198.394
AAA	-	82.951	-	-	82.951	-	82.951	-	-	82.951
B	-	-	-	15.149	15.149	-	-	-	15.149	15.149
B-	4.415	-	-	-	4.415	-	-	-	-	-
BB+	292	-	-	-	292	292	-	-	-	292
BBB	454.951	714.746	-	-	1.169.697	454.951	714.746	-	-	1.169.697
BBB-	37.753.289	107.679	53.165	-	37.914.133	37.454.863	107.679	53.165	-	37.615.707
BBB+	-	44.260	-	-	44.260	-	44.260	-	-	44.260
Credite și avansuri, din care	29.943	-	-	-	29.943	29.943	-	-	-	29.943
BB-	29.943	-	-	-	29.943	29.943	-	-	-	29.943

La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 Grupul și Banca nu dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
La 1 ianuarie	41.193.373	30.877.177	40.853.784	30.850.770
Achiziții	12.131.322	29.200.861	11.932.842	28.870.381
Vânzări și răscumpărări	-6.716.802	-17.118.712	-6.712.862	-17.091.639
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.188.703	848.476	1.181.086	846.945
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.189.997	-1.191.145	-1.009.855	-1.188.116
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-3.267.979	-1.882.465	-3.267.875	-1.893.369
Diferențe de curs	147.112	459.181	147.034	458.812
la 31 decembrie	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La 31 decembrie 2022, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 77.000 mii lei (2021: 77.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

Certificatele de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2023 și 2051.

La 31 decembrie 2022, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 1.833.170 mii lei (2021: 6.526.812 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2022		2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	6,625%	0,03%	5,89%
LEI	0,00%	9,43%	0,00%	5,85%
USD	0,875%	6,125%	1,40%	6,75%
MDL	0,00%	24,39%	0,00%	7,00%
PLN	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

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

În anul 2022 Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 2.059.712 mii lei (2021: 1.483.111 mii lei), iar Banca obligațiuni în valoare de 975.159 mii lei (2021: 355.331 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	229.294	189.121	-	-
- Administrații centrale	1.387.383	953.526	517.327	-
- Instituții de credit	336.481	286.174	351.278	301.041
- Alte societăți financiare	62.194	10.120	62.194	10.120
- Societăți nefinanciare	44.360	44.170	44.360	44.170
Total	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2022

<i>În mii lei</i> Instrumente de debit, din care	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
	229.294	1.387.383	336.481	62.194	44.360	2.059.712
A	-	-	-	52.075	-	52.075
A-	-	-	265.170	-	-	265.170
B	-	-	-	-	44.360	44.360
B-	229.294	796.103	-	-	-	1.025.397
BB+	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	71.311	-	-	71.311
BBB-	-	591.280	-	-	-	591.280
BBB+	-	-	-	10.119	-	10.119

31 Decembrie 2021

<i>În mii lei</i> Instrumente de debit, din care	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
	189.121	953.526	286.174	10.120	44.170	1.483.111
A-	-	-	17.388	-	-	17.388
B	-	-	-	-	44.170	44.170
B-	189.121	902.550	-	-	-	1.091.671
BBB	-	-	268.786	-	-	268.786
BBB-	-	50.976	-	-	-	50.976
BBB+	-	-	-	10.120	-	10.120

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2022

În mii lei	Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	517.327	351.278	62.194	44.360	975.159
A	-	-	52.075	-	52.075
A-	-	265.170	-	-	265.170
B	-	-	-	44.360	44.360
B-	-	-	-	-	-
BB+	-	14.797	-	-	14.797
BBB	-	71.311	-	-	71.311
BBB-	517.327	-	-	-	517.327
BBB+	-	-	10.119	-	10.119

31 Decembrie 2021

În mii lei	Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	-	301.041	10.120	44.170	355.331
A-	-	17.388	-	-	17.388
B	-	-	-	44.170	44.170
BBB	-	268.786	-	-	268.786
BBB-	-	14.867	-	-	14.867
BBB+	-	-	10.120	-	10.120

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
La 1 ianuarie	1.483.111	990.106	355.331	160.874
Achiziții	4.600.514	6.995.365	698.196	296.893
Vânzări și răscumpărări	-4.116.857	-6.591.991	-88.317	-98.888
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	125.586	55.287	17.135	4.591
Cupon încasat la termen în cursul anului	-17.087	-14.177	-8.627	-4.065
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	33	-9.944	-761	-5.812
Diferențe de curs	-15.588	58.465	2.202	1.738
La 31 decembrie	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2022 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 708.412 mii lei (2021: 735.486 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2021: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2022 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2022
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	12.079	85.946
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.420	5.748
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	7.646
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	7.417
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.576	11.639
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	62.638	18.038
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.163
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	1.476
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	6.251
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	4.944	494	6.733
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	6.009
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	11.464	47.856
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	10.628
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	60.700	6.070	159.161
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	8.731	83	-365
Idea Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	294.150	6.829	-14.105
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	23.273
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	7.540
Code Crafters by BT	Cluj-Napoca, str. General Traian Moșoiu nr.35	100%	10	2	1.328
Țiriac Leasing IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr.74-76	100%	13.126	5.787	29.512
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,81%	893	1.793	-252
Total			697.004	134.838	423.642

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații (continuare)

La data de 31 decembrie 2021 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2021
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	11.891	61.574
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.095	10.014
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	23.362
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	5.517
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.025	2.989
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr 22, etj. 1	100%	7.166	42.282	20.356
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.698
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	2.142
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	3.971
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.015	-	5.691
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	5.252
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	8.655	36.396
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	6.822
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	61.575	6.158	65.468
Timesafe S.R.L.	Voluntari, Șos. Erou Iancu Nicolae nr.87-2F	51,12%	1.725	18	66
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	8.731	82	302
Idea Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	294.150	6.829	1.865
Idea Investment S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	2.250	-	65
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	2.418
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	1.590
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,81%	893	1.267	-523
Total			688.789	103.905	258.035

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2021

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)

Ieșiri

Reclasificări în stocuri în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2021

Sold la 1 ianuarie 2022

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact contul de profit sau pierdere)

Ieșiri

Reclasificări în stocuri în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2022

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	2.051	489.545	612.586	44.341	241.668	1.390.191
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	8.470	34.805	2.828	183.007	229.110
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	2.678	24.309	30.496	13.827	25	71.335
Transferuri de la investiții în curs	-	238.163	81.814	9.824	-329.801	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	33.639	12.221	5.144	-	51.004
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	55	226	-240	-	-	41
Ieșiri	-3.852	-13.463	-24.676	-2.460	-15.681	-60.132
Reclasificări în stocuri în vederea vânzării	-	-13.799	-	-	-5.496	-19.295
Sold la 31 decembrie 2021	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254
Sold la 1 ianuarie 2022	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	18.355	2.047	39.781	6.407	197.024	263.614
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	332	3.051	469	-	3.852
Transferuri de la investiții în curs	-	71.174	119.047	19.621	-209.842	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	5.036	11.670	5.141	-	21.847
Reevaluare (impact contul de profit sau pierdere)	520	-573	-480	-	-	-533
Ieșiri	-	-18.892	-43.771	-9.479	-9.901	-82.043
Reclasificări în stocuri în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	19.807	826.214	876.304	95.663	51.003	1.868.991

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	-	157.378	306.915	21.601	-	485.894
Cheltuiala în timpul anului	-	36.745	80.750	9.820	-	127.315
Amortizarea preluată prin achiziții	-	5.684	14.759	7.543	-	27.986
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-14.076	-24.622	-2.110	-	-40.808
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	399	395	1.585	-	2.379
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	62	-	-	-	62
Amortizare aferentă imobilizărilor reclasificate în stocuri în vederea vânzării	-	-4.789	-	-	-	-4.789
Sold la 31 decembrie 2021	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Sold la 1 ianuarie 2022	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Cheltuiala în timpul anului	-	40.218	95.337	13.356	-	148.911
Amortizarea preluată prin achiziții	-	142	2.788	469	-	3.399
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-11.738	-38.288	-6.154	-	-56.180
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	57	-	-	-	57
Amortizare aferentă imobilizărilor reclasificate în stocuri în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	210.401	438.034	46.110	-	694.545
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2022	932	585.687	368.809	35.065	73.722	1.064.215
La 31 decembrie 2022	19.807	615.813	438.270	49.553	51.003	1.174.446

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - în mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută						
Sold la 1 ianuarie 2021	1.228	419.089	554.761	32.930	36.039	1.044.047
Achiziții directe	-	-	24.613	1.623	124.387	150.623
Transferuri de la investiții în curs	-	47.332	55.180	8.000	-110.512	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.232	7.403	3.790	-	12.425
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	55	426	-	-	-	481
Ieșiri	-351	-16.278	-23.287	-2.327	-2.998	-45.241
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-13.799	-	-	-	-13.799
Sold la 31 decembrie 2021	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536
Sold la 1 ianuarie 2022	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536
Achiziții directe	-	293	35.675	3.517	159.281	198.766
Transferuri de la investiții în curs	-	41.782	93.796	19.272	-154.850	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	3.986	6.907	4.302	-	15.195
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	520	243	-	-	-	763
Ieșiri	-	-17.990	-23.252	-2.988	-7.867	-52.097
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.452	466.316	731.796	68.119	43.480	1.311.163

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	-	140.941	269.285	14.780	-	425.006
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	32.523	72.329	7.956	-	112.808
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-15.303	-22.381	-1.827	-	-39.511
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	399	395	1.585	-	2.379
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	62	-	-	-	62
Amortizare imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-4.789	-	-	-	-4.789
Sold la 31 decembrie 2021	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Sold la 1 ianuarie 2022	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	32.693	76.490	9.704	-	118.887
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-10.240	-22.424	-2.428	-	-35.092
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	57	-	-	-	57
Amortizarea imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Amortizarea imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	176.662	373.694	29.770	-	580.126
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2022	932	284.169	299.042	21.522	46.916	652.581
La 31 decembrie 2022	1.452	289.654	358.102	38.349	43.480	731.037

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2022, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale și necorporale în sold la data de 31 decembrie 2022 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 563.960 mii lei (2021: 528.951 mii lei), investiții imobiliare 18.500 mii lei (2021: 206 mii lei), calculatoare și echipamente 425.507 mii lei (2021: 342.562 mii lei), mijloace de transport 43.270 mii lei (2021: 24.814 mii lei), imobilizări corporale în curs 51.003 mii lei (2021: 73.722 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 270.522 mii lei (2021: 264.696 mii lei), investiții imobiliare 145 mii lei (2021: 206 mii lei) calculatoare și echipamente 350.197 mii lei (2021: 291.402 mii lei), mijloace de transport 33.843 mii lei (2021: 17.976 mii lei), imobilizări în curs 43.480 mii lei (2021: 46.916 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2021

Sold preluat prin achiziții

Achiziții

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2021

Sold la 1 ianuarie 2022

Sold preluat prin achiziții

Achiziții

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2022

Amortizare cumulată

Sold la 1 ianuarie 2021

Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni

Cheltuiala în timpul anului

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2021

Sold la 1 ianuarie 2022

Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni

Cheltuiala în timpul anului

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2022

Valoarea netă contabilă

La 1 ianuarie 2022

La 31 decembrie 2022

	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Sold la 1 ianuarie 2021	16.319	664.140	580.670
Sold preluat prin achiziții	-	48.066	-
Achiziții	6.105	183.723	163.197
Ieșiri	-	-26.177	-16.308
Sold la 31 decembrie 2021	22.424	869.752	727.559
Sold la 1 ianuarie 2022	22.424	869.752	727.559
Sold preluat prin achiziții	-	15.951	-
Achiziții	131.939	194.541	189.302
Ieșiri	-	-17.192	-5.841
Sold la 31 decembrie 2022	154.363	1.063.052	911.020
Sold la 1 ianuarie 2021	-	358.935	312.019
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	15.508	-
Cheltuiala în timpul anului	-	106.013	96.316
Ieșiri	-	-16.948	-15.559
Sold la 31 decembrie 2021	-	463.508	392.776
Sold la 1 ianuarie 2022	-	463.508	392.776
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	828	-
Cheltuiala în timpul anului	-	107.642	93.977
Ieșiri	-	-15.164	-5.693
Sold la 31 decembrie 2022	-	556.814	481.060
La 1 ianuarie 2022	22.424	406.244	334.783
La 31 decembrie 2022	154.363	506.238	429.960

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)**

Dacă imobilizările necorporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost 499.580 mii lei (2021: 382.582 mii lei), iar ale Băncii, 423.302 mii lei (2021: 319.751 mii lei). În sumele calculate conform modelului bazat pe cost nu s-a inclus fondul comercial.

Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaționale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție peste valoarea justă a activelor nete identificabile, la data achiziției. La 31 Decembrie 2022 fondul comercial la nivelul Grupului este în suma de 154.363 mii RON (2021: 22.424 mii RON). Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2022 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 376 mii lei, 6.105 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 139.643 mii lei alocat Țiriac Leasing IFN S.A.. (2021: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A., 6.105 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 7.703 mii lei alocat Timesafe S.R.L.).

Creșterea fondului comercial în 2022 a fost determinată de achiziția Țiriac Leasing IFN S.A., proces în urma căruia a fost înregistrat un fond comercial în sumă de 139.643 mii RON.

În conformitate cu IAS 36, fondul comercial este testat anual pentru depreciere, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Pentru analiza pierderii din depreciere Grupul consideră că unitatea generatoare de numerar este societatea Țiriac Leasing IFN S.A. Fondul comercial este considerat depreciat atunci când valoarea contabilă a unității (inclusiv fondul comercial alocat) depășește valoarea recuperabilă a unității. Valoarea recuperabilă a unei unități generatoare de numerar este cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile asociate cedării și valoarea sa de utilizare, unde valoarea de utilizare reprezintă valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar.

Ipotezele principale utilizate în estimarea fluxurilor de numerar au în vedere următoarele elemente, derivate atât din factori interni, cât și externi:

- bugetul societății aprobat de către conducerea acesteia și care se întocmește pe o perioadă de 3 ani (2023-2025) având în vedere condițiile macro-economice previzionate pentru această perioadă;

- o valoare terminală la finalul celor 3 ani care se bazează pe o rată de creștere anuală de 5% bazată pe estimarea companiei;

- o rată de discount de 20% care reprezintă costul capitalului companiei.

Având în vedere elementele de mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere asociată fondului comercial la 31.12.2022 este zero.

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 93 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	475.753	12.545	217	492.021
Intrări	462	153.970	7.608	44	162.084
Ieșiri	-340	-28.618	-561	-186	-29.705
Cheltuiă cu amortizarea	-714	-129.887	-5.808	-34	-136.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	471.218	13.784	41	487.957

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

	Grup				
<i>În mii lei</i>	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021	2.541	431.637	14.528	146	448.852
Intrări	1.683	184.899	6.043	128	192.753
Ieșiri	-22	-22.441	-2.618	-	-25.081
Cheltuială cu amortizarea	-696	-118.342	-5.408	-57	-124.503
Valoare contabilă la 31 decembrie 2021	3.506	475.753	12.545	217	492.021

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

	Bancă				
<i>În mii lei</i>	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	693.298	9.626	217	706.647
Intrări	462	183.924	4.227	44	188.657
Ieșiri	-340	-59.558	-384	-186	-60.468
Cheltuială cu amortizarea	-714	-133.274	-4.016	-34	-138.038
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	684.390	9.453	41	696.798

	Bancă				
<i>În mii lei</i>	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021	2.541	695.136	10.682	146	708.505
Intrări	1.683	146.068	5.296	128	153.175
Ieșiri	-22	-21.037	-2.519	-	-23.578
Cheltuială cu amortizarea	-696	-126.869	-3.833	-57	-131.455
Valoare contabilă la 31 decembrie 2021	3.506	693.298	9.626	217	706.647

La 31 decembrie 2022 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 2.109 mii lei (2021: 1.353 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 6.356 mii lei (2021: 6.681 mii lei).

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.530	1.397	1.210	989
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	4.936	4.927	4.288	4.407

În 2022, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 174.339 mii de lei la Grup (2021: 138.319 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 130.591 mii lei (2021: 151.727 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	21.945	10.565	655	1	3	33.169
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	204.763	-	-43	522.874	-	727.594
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	15.819	-	297	-	-66	16.050
Alte active	16.677	-190	-1.470	3.761	-4	18.774
Active corporale și necorporale	-21.703	-2.475	6.097	-3.179	371	-20.889
Active aferente dreptului de utilizare	-748	6	220	-	-	-522
Provizioane și datorii	21.132	198	-3.873	-1	-27	17.429
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605
Recunoaștere creanță de impozit amânat	283.040	10.768	-4.806	528.032	-258	816.776
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.155	-2.664	6.689	-4.576	535	-25.171
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

În mii lei	31 decembrie 2020	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	18.021	5.973	-2.052	3	-	21.945
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.318	778	-18	301.321	-	204.763
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	11.647	-	5.015	-	-843	15.819
Alte active	3.126	394	11.592	1.657	-92	16.677
Active corporale și necorporale	-10.321	-8.054	2.961	-6.237	-52	-21.703
Active aferente dreptului de utilizare	191	-1.156	217	-	-	-748
Provizioane și datorii	19.639	3.579	-2.162	-	76	21.132
Pierderi fiscale reportate	-	816	-816	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	2.330	14.737	296.744	-911	257.885
Recunoaștere creanță de impozit amânat	53.390	11.381	11.803	207.353	-887	283.040
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-108.405	-9.051	2.934	89.391	-24	-25.155
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	2.330	14.737	296.744	-911	257.885

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	205.490	-	522.861	-	728.351
Alte active	13.907	-1.937	-1	-	11.969
Active corporale și necorporale	-6.947	3.266	-2.380	-	-6.061
Active aferente dreptului de utilizare	322	-809	-	-	-487
Provizioane și datorii	14.952	-924	-	-	14.028
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800
Recunoaștere creanță de impozit amânat	235.244	-3.184	523.141	-	755.201
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.520	2.780	-2.661	-	-7.401
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.575	-	303.065	-	205.490
Alte active	2.456	11.309	142	-	13.907
Active corporale și necorporale	-8.011	2.672	-1.608	-	-6.947
Active aferente dreptului de utilizare	163	159	-	-	322
Provizioane și datorii	17.302	-2.350	-	-	14.952
Creanță și datorie privind impozit amânat	-85.665	11.790	301.599	-	227.724
Recunoaștere creanță de impozit amânat	19.921	9.117	206.206	-	235.244
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-105.586	2.673	95.393	-	-7.520
Creanță și datorie privind impozit amânat	-85.665	11.790	301.599	-	227.724

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Sume în curs de decontare	1.006.326	219.717	966.833	195.333
Factoring fără recurs	398.757	273.681	398.757	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	462.226	548.787	529.056	396.262
Valori primite la încasare	50.851	28.082	50.851	28.082
Alte active financiare	10.604	18.255	8.340	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-41.736	-33.618	-18.208	-18.446
Total	1.887.028	1.054.904	1.935.629	884.171

La data de 31 decembrie 2022 din suma de 1.887.028 mii lei (2021: 1.054.904 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 23.899 mii lei (2021: 28.914 mii lei).

La data decembrie 2022 din suma de 1.935.629 mii lei (2021: 884.171 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.084 mii lei (2021: 5.411 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2022, respectiv 2021 a fost următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	-33.618	-24.274	-18.446	-13.645
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-4.964	-7.922	-156	-4.903
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-2.511	-595	-	-
Transfer din credite	-2.883	-695	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	1.838	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	402	-132	394	102
Sold la 31 decembrie	-41.736	-33.618	-18.208	-18.446

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	1.931	8.283	10.214	909.175	86.937	996.112
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	13.597	3.344	16.941	378.128	67.157	445.285
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	61	1.415	1.476	8.501	627	9.128
Ajustare de depreciere alte active financiare	-6.080	-2.301	-8.381	-26.926	-6.429	-33.355
Total	9.509	10.741	20.250	1.688.256	178.522	1.866.778

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2021						
Sume în curs de decontare	669	4.450	5.119	163.200	51.398	214.598
Factoring fără recurs	-	-	-	231.470	42.211	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	38.979	3.028	42.007	312.073	194.707	506.780
Valori primite la încasare	-	-	-	28.082	-	28.082
Alte active financiare	-	1.049	1.049	16.015	1.191	17.206
Ajustare de depreciere alte active financiare	-5.832	-2.262	-8.094	-18.668	-6.856	-25.524
Total	33.816	6.265	40.081	732.172	282.651	1.014.823

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	916	1.874	2.790	908.753	55.290	964.043
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.802	1.968	10.770	480.671	37.615	518.286
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	-	-	-	8.340	-	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.227	-141	-2.368	-12.139	-3.701	-15.840
Total	7.491	3.701	11.192	1.805.003	119.434	1.924.437

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2021						
Sume în curs de decontare	669	1.508	2.177	161.566	31.590	193.156
Factoring fără recurs	-	-	-	231.470	42.211	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	34.881	1.685	36.566	259.584	100.112	359.696
Valori primite la încasare	-	-	-	28.082	-	28.082
Alte active financiare	-	-	-	9.233	26	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.461	-139	-2.600	-11.091	-4.755	-15.846
Total	33.089	3.054	36.143	678.844	169.184	848.028

31. Alte active nefinanciare

	Grup		Banca	
În mii lei	2022	2021	2022	2021
Stocuri și asimilate	76.806	111.858	44.873	58.576
Cheltuieli în avans	100.748	78.771	92.042	71.172
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	16.297	4.396	1.905	2.095
Alte active nefinanciare	7.290	11.816	220	100
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-23.531	-44.975	-8.087	-11.801
Total	177.610	161.866	130.953	120.142

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	-44.975	-66.839	-11.801	-13.384
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	18.273	11.517	3.714	1.583
Intrări prin achiziție	-130	-2.786	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	3.118	13.473	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	183	-340	-	-
Sold la 31 decembrie	-23.531	-44.975	-8.087	-11.801

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 38.694 mii lei cu următoarea structură: clădiri 19.266 mii lei, terenuri 8,922 mii lei, echipamente 1,653 mii lei, auto 8.808 mii lei și mobilier 0 mii lei (2021: 52.177 mii lei cu următoarea structură: clădiri 29.025 mii lei, terenuri 10.808 mii lei, echipamente 2.312 mii lei, auto 10.032 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă 24.754 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 19.044 mii lei, terenuri 5.710 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei (2021: valoare realizabilă netă de 34.959 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 27.511 mii lei, terenuri 7.448 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului și al Băncii sunt cuprinse și imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării, cu o valoare realizabilă netă 7.019 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 7.019 mii lei, terenuri 0 lei (2021: valoare realizabilă netă de 13.401 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 12.910 mii lei, terenuri 491 mii lei).

32. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Depozite la vedere	330.045	272.912	357.910	265.791
Depozite la termen	1.348.037	751.347	1.273.632	686.662
Total	1.678.082	1.024.259	1.631.542	952.453

33. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Conturi curente	66.933.900	67.667.986	65.004.360	65.505.784
Depozite la vedere	994.890	793.717	753.703	463.141
Depozite la termen	50.620.317	38.854.796	49.583.917	36.046.375
Depozite colaterale	1.182.622	705.130	1.161.862	682.785
Total	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	79.880.462	71.890.350	77.873.189	68.436.588
Persoane juridice	39.851.267	36.131.279	38.630.653	34.261.497
Total	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Clienți persoane fizice	66,72%	66,55%	66,84%	66,64%
Servicii	7,35%	7,51%	7,51%	7,60%
Comerț	5,47%	5,65%	5,35%	5,48%
Construcții	2,85%	3,12%	2,87%	3,14%
Producție	3,25%	3,07%	3,13%	3,03%
Transport	1,98%	1,80%	1,96%	1,82%
Activități financiare și de asigurare	3,47%	2,53%	3,59%	2,52%
Telecomunicații	0,31%	0,35%	0,31%	0,30%
Agricultura	1,35%	1,44%	1,37%	1,49%
Industria energetică	1,23%	1,04%	1,11%	0,99%
Sănătate	1,03%	1,17%	1,01%	1,16%
Imobiliare	1,70%	1,81%	1,68%	1,80%
Administrații publice	0,06%	0,43%	0,06%	0,45%
Industria minieră	0,58%	0,85%	0,59%	0,90%
Educație	0,84%	0,83%	0,85%	0,85%
Altele	0,38%	0,36%	0,30%	0,31%
Persoane fizice autorizate	1,42%	1,48%	1,46%	1,55%
Instituții publice	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Total	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
Sector	2022	2021	2022	2021
Clienți persoane fizice	79.880.462	71.890.350	77.873.189	68.436.588
Servicii	8.797.320	8.109.016	8.751.616	7.801.218
Comerț	6.548.123	6.105.887	6.231.174	5.631.279
Construcții	3.416.204	3.371.220	3.339.918	3.222.348
Producție	3.889.749	3.312.563	3.651.768	3.107.057
Transport	2.369.615	1.947.060	2.281.670	1.864.992
Activități financiare și de asigurare	4.150.377	2.737.655	4.187.194	2.587.542
Telecomunicații	368.758	377.629	356.043	308.131
Agricultura	1.620.833	1.559.124	1.604.034	1.528.247
Industria energetică	1.475.740	1.124.194	1.290.145	1.014.314
Sănătate	1.239.173	1.259.363	1.171.757	1.187.406
Imobiliare	2.032.444	1.952.304	1.953.614	1.849.146
Administrații publice	76.059	466.969	73.743	459.074
Industria minieră	693.135	922.709	691.709	920.983
Educație	1.010.199	896.688	988.504	870.260
Altele	454.416	384.771	352.697	313.336
Persoane fizice autorizate	1.697.166	1.594.905	1.697.002	1.588.727
Instituții publice	11.956	9.222	8.065	7.437
Total	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Împrumuturi de la administrații publice	25.714	16.963	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.304.939	61.336	371.006	-
<i>Bănci românești</i>	933.933	10.635	-	-
<i>Bănci străine</i>	371.006	50.701	371.006	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.420.904	1.051.736	1.366.877	947.640
Datorii din tranzacții repo	1.818.574	6.500.566	1.818.574	6.500.566
Alte fonduri de la instituții financiare	86.904	101.553	6.026	9.637
Obligațiuni emise	183.893	197.346	-	-
Total	4.840.928	7.929.500	3.562.483	7.457.843

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	2022		2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	5,79%	0,00%	3,50%
LEI	0,00%	9,27%	0,00%	6,03%
USD	3,75%	3,87%	1,25%	1,35%
MDL	0,00%	13,60%	0,00%	7,10%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii.

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

În mii lei	Grup				Banca			
	2022		2021		2022		2021	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566
Total	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566

35. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2022 și 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	335.048	323.321	312.802	300.336
Obligațiuni neconvertibile	1.413.212	1.439.163	1.406.107	1.405.898
Total	1.748.260	1.762.484	1.718.909	1.706.234

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate Grupul are incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 123.685 mii lei (2021: 123.702 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,20%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 185.384 mii lei (2021: 174.828 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 2,5 milioane EUR, echivalent a 12.369 mii lei (2021: 12.370 mii lei), contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;
- împrumut în sumă de 1,82 milioane EUR, echivalent a 9.004 mii lei (2021: 9.006 mii lei), contractat în 2015, la EURIBOR 3M+8%, scadent în 2023.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2022 a 1.410.009 mii lei (2021: 1.410.209 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

În cadrul obligațiunilor neconvertibile sunt incluse și obligațiuni emise de Idea Bank în 2017 și 2018 în valoare de 750 mii EUR, echivalent la 31 decembrie 2022 a 3.711 mii lei (2021: 5,75 milioane EUR echivalent a 28.456 mii lei), la dobânda de 8,5% cu scadențe în 2024. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1.000 EUR.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 4.606 mii lei (2021: 3.415 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 3.733 mii lei (2021: 1.806 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup 508 mii (2021: 502 mii lei) iar pentru Bancă însumează -3.902 mii lei (2021:-4.311 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	354.012	360.087	326.341	351.751
Provizioane concedii neefectuate	29.209	27.441	22.129	21.489
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	58.670	54.244	35.020	34.023
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	58.655	96.688	47.806	85.743
Total	500.546	538.460	431.296	493.006

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

37. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Sume în curs de decontare	1.449.276	1.583.653	1.138.402	1.272.442
Creditori diverși	230.853	175.728	104.547	106.717
Dividende de plata	26.639	26.567	26.639	26.567
Alte datorii financiare	57.596	40.133	46.381	34.741
Total	1.764.364	1.826.081	1.315.969	1.440.467

38. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Alte impozite de plătit	61.902	33.854	39.833	24.544
Alte datorii nefinanciare	153.472	160.233	92.803	118.942
Total	215.374	194.087	132.636	143.486

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din 6.311.469.680 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 765.112.650 lei, (2021: 573.769.971 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar și 60 lei prin conversia obligațiunilor în acțiuni).

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2022	2021	2022	2021
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	7.076.582	6.311.470	7.076.582	6.311.470
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	7.163.083	6.397.971	7.163.083	6.397.971

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Grup – În mii lei</i>	2022			2021		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	16.347	73.356	89.703	17.905	74.630	92.535
Datorii						
Depozite atrase	46.858	204.199	251.057	41.375	327.286	368.661
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	227.207	227.207	-	149.837	149.837
Titluri de datorie	-	508.664	508.664	-	508.384	508.384
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.831	27.008	29.839	2.960	34.888	37.848
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	29.089	224.655	253.744	26.428	276.430	302.858
Contul de profit sau pierdere						
Venituri din dobânzi	642	3.173	3.815	547	2.559	3.106
Cheltuieli cu dobânzi	659	31.223	31.882	202	22.376	22.578
Venituri din taxe și comisioane	11	161	172	8	185	193

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	2022			2021				
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	1.038	-	-	1.038	979	-	-	979
Depozite la instituții de credit	1.831.997	-	-	1.831.997	29.266	-	-	29.266
Credite acordate	2.348.713	12.399	68.182	2.429.294	1.746.313	14.845	68.325	1.829.483
Investiții în participații	708.412	-	-	708.412	735.486	-	-	735.486
Active financiare la cost amortizat	14.797	-	-	14.797	14.867	-	-	14.867
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	11.748	-	-	11.748	1.794	-	-	1.794
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	393.444	-	-	393.444	394.127	-	-	394.127
Active reprezentând dreptul de utilizare	90.660	-	-	90.660	245.115	-	-	245.115
Alte active	195.836	-	-	195.836	2.796	-	-	2.796
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	36.142	-	-	36.142	7.103	-	-	7.103
Depozite atrase	184.155	29.669	198.641	412.465	213.539	33.474	322.539	569.552
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	179.415	179.415	-	-	113.075	113.075
Titluri de datorie	-	-	494.176	494.176	-	-	494.034	494.034
Datorii din operațiuni de leasing	204.286	-	-	204.286	259.882	-	-	259.882
Alte datorii	8.185	-	-	8.185	6.433	-	-	6.433
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	407.959	2.357	22.523	432.839	415.556	2.497	30.556	448.609
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	743.262	16.379	213.687	973.328	392.757	23.784	259.004	675.545

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	2022				2021			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	116.038	484	2.812	119.334	36.848	456	2.300	39.604
Cheltuieli cu dobânzi	7.862	539	30.238	38.639	6.409	172	21.425	28.006
Venituri din taxe și comisioane	4.727	7	141	4.875	6.231	6	155	6.392
Cheltuieli cu taxe și comisioane	20.018	-	-	20.018	16.760	-	-	16.760
Pierdere netă(-)/Câștig net aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-887	-	-	-887	2	-	-	2
Venit din dividende	194.281	-	-	194.281	30.732	-	-	30.732
Pierdere netă(-) din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-178.800	-	-	-178.800	-	-	-	-
Alte venituri	24.168	-	-	24.168	18.235	-	-	18.235
Alte cheltuieli	22.062	-	-	22.062	18.560	-	-	18.560

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2022, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 45.321 mii lei (2021: 33.430 mii lei), iar ale Băncii au însumat 16.335 mii lei (2021: 17.221 mii lei).

Personalul cheie de conducere la nivelul Grupului include: membrii Consiliului de Administrație (inclusiv managementul mediu al Băncii, care sunt membrii ai Consiliilor de Administrație ale filialelor); membrii tuturor comitetelor Băncii, Conducerea Executivă a Băncii și ale filialele sale și anumiți membri ai managementului de mijloc al Băncii care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului, conform Regulamentul Delegat (UE) 923/2021.

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	2022			2021		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	66.350	15.938	70	55.841	13.048	82
Plată pe bază de acțiuni	38.806	-	-	34.416	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	199	50	-	137	34	-
Total compensații	105.355	15.988	70	90.394	13.082	82

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	2022			2021		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	37.322	9.046	56	39.257	9.631	72
Plata pe bază de acțiuni	36.744	-	-	32.619	-	-
Total compensații	74.066	9.046	56	71.876	9.631	72

41. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente active și datorii contingente (continuare)

a) Angajamente active și datorii contingente (continuare)

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Garanții emise, din care:	2.957.609	2.262.445	2.937.433	2.245.845
- Garanții de bună execuție	964.794	729.939	945.594	708.552
- Garanții financiare	1.992.815	1.532.506	1.991.839	1.537.293
Angajamente de credit	16.555.570	14.513.285	16.074.777	14.171.080
Total	19.513.179	16.775.730	19.012.210	16.416.925

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 354.012 mii lei (2021: 360.087 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 326.341 mii lei (2021: 351.751 mii lei). Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2022 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	4.320.000	EUR	echivalent	21.670.650	RON
Cumpărări	1.350.000	USD	echivalent	6.691.231	RON
Cumpărări	1.718.171	RON	echivalent	350.000	EUR
Cumpărări	6.736.919	RON	echivalent	1.450.000	USD

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	30.575.061	EUR	echivalent	30.000.000	CHF
Cumpărări	26.145.338	EUR	echivalent	122.716.234	PLN
Cumpărări	115.767.289	EUR	echivalent	574.290.000	RON
Cumpărări	200.000	USD	echivalent	935.721	RON
Cumpărări	32.871.878	PLN	echivalent	7.000.000	EUR
Cumpărări	483.144.500	RON	echivalent	94.864.031	EUR
Cumpărări	6.737.306	RON	echivalent	1.350.000	USD
Cumpărări	37.000.000	GBP	echivalent	43.010.973	EUR
Cumpărări	35.000.000	NOK	echivalent	3.347.490	EUR
Cumpărări	12.000.000	CAD	echivalent	8.347.301	EUR

La data de 31 decembrie 2021 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	3.050.000	EUR	echivalent	15.244.802	RON
Cumpărări	1.700.000	USD	echivalent	7.244.569	RON
Cumpărări	12.558.750	RON	echivalent	2.500.000	EUR

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	45.733.148	EUR	echivalent	49.500.000	CHF
Cumpărări	17.250.234	EUR	echivalent	80.000.000	PLN
Cumpărări	75.146.262	EUR	echivalent	372.978.636	RON
Cumpărări	1.072.291.548	RON	echivalent	212.757.146	EUR
Cumpărări	5.770.788	RON	echivalent	1.350.000	USD

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****b) Prețuri de transfer și impozitare**

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.404.376 mii lei (2021: 1.983.335 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 7.068.225.121 (2021 recalculat: 7.069.230.168 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat pentru 2022 a fost calculat considerând profitul net consolidat ajustat în sumă de 2.404.376 mii lei (2021: 1.983.335 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului 2022 în sumă de 0 mii lei. Pentru anul 2021, soldul obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuibil acționarilor a fost egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acțiune diluat a fost egal cu rezultatul pe acțiune de bază.

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	2022	2021
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	6.311.469.680	5.737.699.649
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	765.112.650	573.769.971
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-8.357.209	-7.352.162
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	60
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2021	-	765.112.650
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	7.068.225.121	7.069.230.168
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	7.068.225.121	7.069.230.168

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2022 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	111.391	21.076	2.893.461	111.391	21.076	2.893.461
Swap-uri pe valute	95.507	12.334	890.532	95.507	12.334	890.532
Contracte forward pe curs de schimb	11.545	8.285	1.664.969	11.545	8.285	1.664.969
Total instrumente financiare derivate	218.443	41.695	5.448.962	218.443	41.695	5.448.962

La data de 31 decembrie 2021 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	1.944	1.549	363.161	858	1.059	197.795
Swap-uri pe valute	72.345	25.616	1.545.248	72.346	25.616	1.545.248
Contracte forward pe curs de schimb	6.638	12.014	1.777.016	6.638	12.014	1.777.016
Total instrumente financiare derivate	80.927	39.179	3.685.425	79.842	38.689	3.520.059

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

Grup 2022	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
<i>În mii lei</i>						
Împrumuturi pe termen lung	3.186.279	1.739.558	-898.749	729.948	11.929	4.768.965

Grup 2021	1 ianuarie 2021	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2021
<i>În mii lei</i>						
Împrumuturi pe termen lung	3.275.984	81.502	-368.333	133.842	63.284	3.186.279

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

Banca 2022	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
<i>În mii lei</i>					
Împrumuturi pe termen lung	2.665.590	1.010.144	-218.290	10.528	3.467.972

Banca 2021	1 ianuarie 2021	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2021
<i>În mii lei</i>					
Împrumuturi pe termen lung	2.760.396	-	-152.045	57.239	2.665.590

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A.**

În data de 14 ianuarie 2022 Banca Transilvania S.A. a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (100,00%) deținut de către Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.A. în capitalul social al Țiriac Leasing IFN S.A.

În cursul perioadei ulterioare au fost obținute aprobările necesare pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței prin Decizia nr. 33 din 10 mai 2022 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului unic direct asupra Țiriac Leasing IFN S.A. de către Banca Transilvania S.A.

Banca a preluat controlul asupra acestei societăți în data de 02 iunie 2022, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.A.

În perioada de 7 luni până la data de 31 decembrie 2022, Țiriac Leasing IFN S.A. a contribuit cu un profit de 28,75 milioane RON la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 44,28 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 338.596 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Țiriac Leasing IFN S.A.

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate:

<i>In mil. lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	51.314	-	51.314
Credite și avansuri acordate clienților	19.887	-1.398	18.489
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.034.129	-57.864	976.265
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	608	18.382	18.990
Alte active	19.940	9.285	29.225
Împrumuturi de la bănci	-868.530	-1.235	-869.765
Alte datorii	-22.628	-2.938	-25.566
Toal active nete achiziționate	234.720	-35.768	198.952

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A. (continuare)***Măsurarea valorii juste*

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare :

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată pe viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții.
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective.
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață.
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

Câștig din achiziție negativ sau Fond comercial

Rezultatele Grupului pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022 includ fondul comercial din achiziția Țiriac Leasing IFN S.A. în sumă de 139.643 mii RON.

Fondul comercial a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (338.595 mii RON) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Țiriac Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 198.952 mii RON).

46. Reclassificări ale cifrelor comparative ale anului 2021

În anul 2022 Grupul și Banca au retrat anumite sume (prezentate în tabelul de mai jos) în situația fluxurilor de trezorerie, pentru asigurarea comparabilității cu prezentarea din 2022.

Aceste modificări au fost făcute ca răspuns la revizuirile efectuate de către managementul Grupului și al Băncii. Conducerea a respectat prevederile IAS 8 - Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori.

<i>In mii. lei</i>	Raportat anterior	Ajustări	Retratat
Alte ajustări	-29.763	-553.893	-583.656
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare	5.102	-553.893	-548.791
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci	846.325	-328.893	517.432
Numerar net folosit în activitatea de exploatare	13.251.972	-882.786	12.369.186
Achiziții de participații nete de cash achiziționate din combinări de întreprinderi	-225.000	553.893	328.893
Numerar net folosit în activitatea de investiții	-11.471.436	553.893	-10.917.543
Scăderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	671.217	-328.893	342.324
Numerarul și elemente de numerar la 31 decembrie 2021	27.356.745	-328.893	27.027.852

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Reclasificări ale cifrelor comparative ale anului 2021 (*continuare*)

În 2022, Grupul și Banca au făcut următoarele retratări care au impactat cifrele comparative din Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie aferentă anului 2021:

(a) Pe parcursul anului 2022, managementul a descoperit că sumele ieșirilor de numerar datorate achiziției de subsidiare raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 nu au fost ajustate cu numerarul dobândit din combinarea de întreprinderi. Modificările corespunzătoare au fost efectuate prin retratarea pozițiilor afectate din situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada anterioară.

47. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În urma finalizării tranzacției de achiziție a Țiriac Leasing IFN S.A. din 2 iunie 2022, Banca Transilvania S.A. a demarat procesul de integrare a acesteia în Grupul Banca Transilvania. Acest proces a început în august 2022 odată cu transferul pachetului de acțiuni de la Bancă către BT Leasing IFN S.A., urmând apoi pregătirea procesului de fuziune dintre cele două entități, proces încheiat odată cu fuziunea juridică din 1 ianuarie 2023.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 09 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct