

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-185

Banca Transilvania S.A.

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

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		8.432.799	5.769.630	7.676.359	5.136.663
Alte venituri similare din dobânzi		408.201	262.146	40.878	30.203
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-3.579.328	-1.602.950	-3.389.598	-1.502.270
Alte cheltuieli similare cu dobânzi		-4.992	-2.167	-8.451	-6.356
Venituri nete din dobânzi	8	5.256.680	4.426.659	4.319.188	3.658.240
Venituri din speze și comisioane		2.058.966	1.781.324	1.773.058	1.526.826
Cheltuieli cu speze și comisioane		-791.319	-613.492	-667.069	-528.369
Venituri nete din speze și comisioane	9	1.267.647	1.167.832	1.105.989	998.457
Venit net din tranzacționare	10	657.016	686.070	539.743	597.139
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	167.647	-121.638	166.329	-126.119
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	12	143.466	-17.252	178.247	-13.842
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-93.647	-153.684	-86.886	-143.513
Alte venituri din exploatare	14	326.153	291.969	214.536	389.627
Venituri operaționale		7.724.962	6.279.956	6.437.146	5.359.989
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-420.716	-553.162	-273.152	-320.081
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	-92.372	58.007	-100.026	42.060
Cheltuieli cu personalul	16	-1.967.518	-1.655.533	-1.613.996	-1.385.160
Cheltuieli cu amortizarea		-450.548	-392.996	-404.248	-350.902
Alte cheltuieli operaționale	17	-1.087.845	-935.219	-917.228	-925.226
Cheltuieli operaționale		-4.018.999	-3.478.903	-3.308.650	-2.939.309
Profitul înainte de impozitare		3.705.963	2.801.053	3.128.496	2.420.680
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-721.733	-312.636	-637.924	-242.681
Profitul net al exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Profitul net al Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		2.889.718	2.404.376	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		94.512	84.041	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Rezultatul pe acțiune de bază	42	3,6241	3,0143	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	42	3,6241	3,0143	-	-

Situația consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		7.407	23.000	6.309	16.897
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale brute		10.718	21.527	9.371	14.876
Alte elemente ale rezultatului global		-1.634	4.652	-1.546	4.401
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-1.677	-3.179	-1.516	-2.380
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		2.303.465	-2.751.752	2.238.230	-2.731.981
<i>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</i>		<i>2.655.573</i>	<i>-3.254.670</i>	<i>2.653.334</i>	<i>-3.254.846</i>
Câștig/pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere		-167.647	121.638	-166.329	126.119
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.823.220	-3.376.308	2.819.663	-3.380.965
<i>Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare</i>		<i>75.116</i>	<i>-23.717</i>	<i>-222</i>	<i>5</i>
<i>Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere</i>		<i>-427.224</i>	<i>526.635</i>	<i>-414.882</i>	<i>522.860</i>
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		5.295.102	-240.335	4.735.111	-537.085
Situația rezultatului global aferent:					
Acționarilor Băncii		5.200.590	-324.376	-	-
Intereselor fără control	1	94.512	84.041	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		5.295.102	-240.335	4.735.111	-537.085

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

La 31 decembrie	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	24.252.600	14.540.717	22.286.257	12.645.157
Instrumente derivate	43	124.817	218.443	124.817	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	21	345.756	321.370	36.303	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.232.598	1.106.041	1.670.155	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		368.480	1.833.170	368.480	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		95.733.542	74.714.992	93.979.518	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.272.959	5.567.332	12.619.341	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	22	72.008.224	65.200.920	71.550.404	63.449.954
- Instrumente de datorie	24	9.472.245	2.059.712	7.980.071	975.159
- Alte active financiare	30	1.980.114	1.887.028	1.829.702	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	3.562.683	2.812.597	-	-
Investiții în filiale	25	-	-	873.300	708.412
Investiții în asociați		1.326	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.278.903	1.174.446	755.413	731.037
Imobilizări necorporale	27	693.671	506.238	562.009	429.960
Fondul comercial	27	154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	514.060	487.957	697.963	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat	29	354.481	791.605	337.282	747.800
Alte active nefinanciare	31	320.399	177.610	197.752	130.953
Total active		169.169.225	140.510.795	161.784.971	133.960.229

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	<i>Note</i>	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Datorii		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	88.809	41.695	88.809	41.695
Depozite de la bănci	32	1.034.613	1.678.082	1.081.766	1.631.542
Depozite de la clienți	33	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	9.548.567	4.840.928	8.583.795	3.562.483
Datorii subordonate	35	2.423.218	1.748.260	2.403.652	1.718.909
Datorii din contracte de leasing	28	533.351	492.956	669.778	663.680
Alte datorii financiare	37	2.521.170	1.764.364	1.847.667	1.315.969
Datorii privind impozitul curent		103.884	-	113.280	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	651.144	500.546	551.539	431.296
Alte datorii nefinanciare	38	288.057	215.374	171.969	132.636
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		155.245.767	131.013.934	149.955.605	126.002.052
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		26.950	25.328	-	-
Total datorii		155.272.717	131.039.262	149.955.605	126.002.052
Capitaluri proprii					
Capital social	39	8.073.083	7.163.083	8.073.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-28.269	-64.750	-12.982	-49.463
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.444.429	4.457.854	4.095.127	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		43.839	70.355	28.738	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.488.214	-3.728.492	-1.498.237	-3.736.653
Alte rezerve		1.147.889	989.581	1.115.023	958.598
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		13.223.992	8.918.866	11.829.366	7.958.177
Interese care nu controlează		672.516	552.667	-	-
Total capitaluri proprii		13.896.508	9.471.533	11.829.366	7.958.177
Total datorii și capitaluri proprii		169.169.225	140.510.795	161.784.971	133.960.229

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

		Atribuibile acționarilor Băncii									
În mii lei	Note	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 atribuibila acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2023		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.889.718	2.889.718	94.512	2.984.230
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	2.240.278	-	-	2.240.278	-	2.240.278
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	9.041	-	-	-	9.041	-	9.041
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-15.121	-	-	15.121	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	564	-	-	62.623	63.187	-	63.187
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.634	-1.634	-	-1.634
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-5.516	2.240.278	-	2.965.828	5.200.590	94.512	5.295.102
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	158.308	-158.308	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-32.329	-	-	-	-	-	-32.329	-	-32.329
Plăți acțiuni proprii		-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481	-	2.481
Dividende distribuite acționarilor (*)		-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456	-	-902.456
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	68.382	68.382	-	68.382
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	1.622	1.622	-	1.622
Alte modificări		-	-	-	-21.000	-	-	-12.164	-33.164	25.337	-7.827
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		910.000	36.481	-	-21.000	-	158.308	-1.979.253	-895.464	25.337	-870.127
Sold la 31 decembrie 2023		8.073.083	-28.269	31.235	43.839	-1.488.214	1.147.889	5.444.429	13.223.992	672.516	13.896.508

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1.13 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

		Atribuibile acționarilor Băncii									
În mii lei	Note	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
Sold la 01 ianuarie 2022		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.404.376	2.404.376	84.041	2.488.417
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-2.731.795	-	-	-2.731.795	-	-2.731.795
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	18.348	-	-	-	18.348	-	18.348
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-21.066	-	-	21.066	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-219	-	-	-19.738	-19.957	-	-19.957
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.652	4.652	-	4.652
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-2.937	-2.731.795	-	2.410.356	-324.376	84.041	-240.335
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		39	765.112	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare			-	-	-	-	124.688	-124.688	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii			-	-150.297	-	-	-	-	-150.297	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii			-	100.834	-	-	-	-102.910	-2.076	-	-2.076
Dividende distribuite acționarilor (*)			-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2021			-	-	-	-	-	95.142	95.142	-	95.142
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond			-	-	-	-	-	8.125	8.125	-	8.125
Alte modificări			-	-	-	-	-	66	66	-3.226	-3.160
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	124.688	-1.689.377	-849.040	-3.226	-852.266
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 0,126753 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 7.076.582.330 acțiuni

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 185 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		Atribuibile acționarilor Băncii							
În mii lei	Note	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
Sold la 1 ianuarie 2023		7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.490.572	2.490.572
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	2.238.416	-	-	2.238.416
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	7.855	-	-	-	7.855
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.795	-	-	14.795	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.732	-1.732
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-6.940	2.238.416	-	2.503.635	4.735.111
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	156.425	-156.425	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-32.329	-	-	-	-	-	-32.329
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481
Dividende distribuite acționarilor (*)		-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	68.382	68.382
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		910.000	36.481	-	-	-	156.425	-1.966.828	-863.922
Sold la 31 decembrie 2023		8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1.13 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei	Note	6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Sold la 1 ianuarie 2022									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.177.999	2.177.999
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-2.731.986	-	-	-2.731.986
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	12.496	-	-	-	12.496
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-19.052	-	-	19.052	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.406	4.406
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-6.556	-2.731.986	-	2.201.457	-537.085
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	121.034	-121.034	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite acționarilor(*)		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	94.510	94.510
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	121.034	-1.694.546	-857.863
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 0,126753 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 7.076.582.330 acțiuni

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

		Grup		Banca	
În mii lei	Note	2023	2022	2023	2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27, 28	450.548	392.996	404.248	350.902
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		739.459	713.779	535.116	486.859
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-143.466	17.252	-178.247	13.842
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	721.733	312.636	637.924	242.681
Venituri din dobânzi	8	-8.841.000	-6.031.776	-7.717.237	-5.166.866
Cheltuieli cu dobânzile	8	3.584.320	1.605.117	3.398.049	1.508.626
Alte ajustări		233.627	732.985	179.492	72.117
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-270.549	231.406	-250.083	-313.840
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-6.086.270	-526.369	-5.146.275	-3.060.649
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-7.151.787	-11.158.763	-8.257.577	-11.600.432
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-693.717	-1.318.265	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		16.909	-14.977	-17.313	-22.940
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		93.626	-137.516	93.626	-138.601
Modificarea instrumentelor de capital		-3.272	-7.516	-5.610	514
Modificarea instrumentelor de datorie		-21.114	24.596	-	-
Modificarea altor active financiare		-111.388	-808.577	75.772	-1.041.226
Modificarea altor active		-231.847	-76.488	-158.434	-78.142
Modificarea depozitelor de la clienți		17.884.427	11.435.219	17.499.759	13.523.038
Modificarea depozitelor de la bănci		-639.012	648.927	-545.528	673.760
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		47.114	2.516	47.114	3.006
Modificarea operațiunilor repo		-1.453.998	-4.683.166	-1.453.998	-4.683.166
Modificarea altor datorii financiare		704.265	-121.720	479.442	-182.931
Modificarea altor datorii		72.683	21.287	37.112	-10.864
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-586.381	-332.891	-503.896	-264.029
Dobânzi încasate		6.945.490	4.713.394	5.914.761	3.911.387
Dobânzi plătite		-2.638.610	-1.192.131	-2.506.562	-1.118.807
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		5.876.569	-3.301.034	5.302.310	-4.403.922

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	-17.936.513	-12.131.322	-17.817.334	-11.932.842
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	23.271.444	6.716.802	23.121.982	6.712.862
Achiziții de imobilizări corporale		-201.047	-209.080	-105.567	-160.200
Achiziții de imobilizări necorporale		-297.107	-178.077	-227.467	-170.884
Încasări din vânzarea de active corporale		3.041	4.531	1.702	12.086
Achiziții de participații nete de cash achiziționat prin combinări de întreprinderi (*)	45	-	-267.347	-162.916	-338.597
Încasări din vânzări participații		-	-16.964	-	188.105
Dividende încasate	14	14.981	5.489	5.912	8.719
Cupon încasat, la termen, în cursul anului aferent instrumentelor de datorie	24	1.748.651	1.189.997	1.741.572	1.009.855
Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții		6.603.450	-4.885.971	6.557.884	-4.670.896
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	6.661.129	1.739.558	6.383.654	1.010.144
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-775.489	-874.049	-177.368	-218.290
Încasări brute din datorii subordoante de la bănci și instituții financiare	44	991.660	-	991.660	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-320.310	-24.700	-311.256	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	28	-144.756	-147.641	-168.719	-208.488
Plăți dividende		-898.221	-801.623	-898.221	-801.623
Plăți pentru acțiuni proprii		-32.329	-150.297	-32.329	-150.297
Dobânzi plătite		-298.628	-122.799	-240.294	-93.749
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		5.183.056	-381.551	5.547.127	-462.303

(*) Se referă la achiziția Tiriace Leasing din anul 2022

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		18.459.296	27.027.852	15.342.973	24.880.094
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		14.915	2.441	7.552	-1.962
Creșterea/Descreșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		17.648.160	-8.570.997	17.399.769	-9.535.159
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	36.122.371	18.459.296	32.750.294	15.342.973

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2023 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 4 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2022: 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2023 era de 11.841 angajați (2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2023 era de 9.547 angajați (2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2023	2022
NN Group (*)	9,36%	10,11%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,37%	22,20%
Persoane juridice românești	45,13%	43,11%
Persoane fizice străine	1,09%	1,05%
Persoane juridice străine	15,18%	16,66%
Total	100%	100%

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii 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 2023	Procent deținere directă și indirectă 2022
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt(Idea)Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 39 puncte de lucru (2022: 1 agenție și 22 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 305 angajați (2022: 131 angajați activi).

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Asset Management SAI S.A.

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

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri de investiții alternative. La 31 decembrie 2023 BT Asset Management SAI S.A. administra 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri de investiții alternative (2022: 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri de investiții alternative).

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

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 42 angajați (2022: 37 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

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

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

La 31 decembrie 2023 societatea avea 57 angajați activi (2022: 59 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 9 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

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

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

La 31 decembrie 2023 societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 116 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2022: 107 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 187 angajați activi (2022: 179 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebancaară autorizată de Banca Națională a României, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Șos. București – Ploiești nr. 43. Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 253 angajați activi (2022: 205 angajați). În anul 2023 aproximativ 8.600 de micro-întreprinderi (2022: 6.500 micro-întreprinderi) au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2023 fiind de 1009,1 milioane lei (2022: 780,7 milioane lei).

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

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

La 29 noiembrie 2002 Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova. Victoriabank S.A. este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei. În 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit acționar indirect al Victoriabank S.A., deținând împreună cu BERD 72,19% din participația la această instituție financiară.

La începutul anului 2018 Banca Transilvania S.A. a achiziționat 61,82% din acțiunile VB Investment Holding B.V., restul de 38,13% fiind deținute de BERD. Tot în 2018 VB Investment Holding B.V. și-a mărit investiția până la 72,19% în Victoriabank S.A., astfel încât deținerea indirectă a Băncii Transilvania S.A. în această instituție financiară a devenit 44,63%. În consecință, datorită majorității drepturilor de vot, Banca Transilvania S.A. controlează Victoriabank S.A. prin VB Investment Holding B.V. Începând cu aprilie 2018, Banca Transilvania S.A. a numit reprezentanți în conducerea și în Consiliul de Administrație al Victoriabank S.A., preluând astfel controlul în Victoriabank S.A. Victoriabank S.A. își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 38 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2022: 30 de sucursale și 41 de agenții). Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 a fost de 1.138 (2022: 1.097 angajați).

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

Salt (IDEA) Bank S.A.

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

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

Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul sediului social din Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. Salt Bank funcționează ca o bancă cashless din 14 iunie 2022 și își propune un proces de transformare digitală completă, astfel încât să devină prima bancă complet digitală "made in România", fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Salt (IDEA) Bank S.A. (continuare)

Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau fintech-uri care oferă astfel de platforme, Salt Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call center-ul propriu. La 31 decembrie 2023 Banca avea un număr de 163 angajați activi (2022: 130 angajați activi).

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. ("Idea Leasing") este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă în general mijloacele de transport și echipamentele. Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2023, Idea Leasing avea un număr de 96 angajați activi (2022: 112 angajați activi).

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2023.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

a. Impozit minim global

Grupul a adoptat Reforma fiscală internațională—Regulile-model ale pilonului doi (Modificări aduse standardului IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Modificările oferă o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, cu aplicabilitate imediată, și necesită o nouă prezentare cu privire la expunerea la Pilonul doi (a se vedea Nota 3 k).

Excepția obligatorie se aplică retroactiv. Cu toate acestea, pentru că nu a fost adoptată sau adoptată în mod substanțial la 31 decembrie 2022 o legislație pentru implementarea impozitului suplimentar în nicio jurisdicție în care Grupul își desfășoară activitatea și pentru că nu a fost recunoscut impozit amânat la această dată, aplicarea retroactivă nu are impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului.

b. Politici contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Grupul și Banca au adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS.

Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situații financiare consolidate și individuale.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materilitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale.

Grupul și Banca au revizuit politicile contabile și au actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Metode și politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele.

3. Metode și politici contabile semnificative

Grupul și Banca au aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale, cu excepția cazului în care este menționat altfel.

De asemenea, Grupul și Banca au adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 Ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”).

a) Bazele consolidării

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

(i) Combinări de întreprinderi

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

Fiecare activ identificabil și datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(i) Combinări de întreprinderi (continuare)

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

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

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

(ii) Filialele

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

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

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

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit.

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(iii) Interese care nu controlează

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

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

(iv) Pierderea controlului

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

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

(v) Investiții în entități asociate

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(v) Investiții în entități asociate (continuare)

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

(vii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

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

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

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

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

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

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

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9746	1: LEU 4,9474	0,55%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,4958	1: LEU 4,6346	-2,99%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi (*continuare*)

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

d) Venituri din speze și comisioane

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

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

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

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

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

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

e) Venitul net din tranzacționare

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Pentru instrumentele de datorie, câștigul/pierdere netă realizată reprezintă diferența între prețul obținut la vânzare și costul de achiziție aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

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

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

h) Alte venituri din exploatare

h1) Venituri din dividende

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

h2) Venituri din intermediere asigurări

Veniturile din intermediere asigurări sunt recunoscute în rezultatul exercițiului atunci când produsele de asigurare sunt vândute clienților prin serviciul de intermediere de bancassurance. Dacă calcularea acestor comisioane nu este finalizată și convenită cu asiguratorul până la sfârșitul lunii, Grupul recunoaște un venit acumulat în rezultatul consolidat pe baza estimărilor proprii.

h3) Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU

Grupul și Banca recunoaște în rezultatul exercițiului venitul primit de la Visa, Mastercard și Western Union reprezentând reduceri acordate pentru volumul de tranzacții efectuate. Acest venit este înregistrat lunar pe baza facturii emise Grupului.

h4) Venituri din cesiunea titlurilor de participare

Acest venit reprezintă un câștig sau o pierdere din cedarea de acțiuni în filiale care este recunoscută în rezultatul exercițiului la data cesiunii titlurilor de participare și derecunoașterii acestora în situația poziției financiare. Acest câștig sau această pierdere reprezintă diferența dintre prețul de vânzare și valoarea justă a activelor nete vândute.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h5) Alte venituri din exploatare

De asemenea, Grupul și Banca recunoaște în cadrul „Altor venituri din exploatare” și următoarele tipuri de venituri: venituri din cedarea activelor corporale și cele din vânzarea imobilizărilor deținute pentru vânzare, venituri din despăgubiri, amenzi, penalități, venituri din recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacții ATM nerevendicate de clienți, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

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

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

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

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

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe” pentru a determina când trebuie recunoscută obligația. Deoarece această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe, trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei. În acest caz, obligația ia naștere anual la 1 ianuarie, întrucât Banca desfășoară activități legate de depozitele primite.

j) Contracte de leasing

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

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultură și care sunt deținute de către un locatar;
- (c) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- (d) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

(b) în calitate de locator:

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

Identificarea unui contract de leasing

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

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

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

a) Grupul în calitate de locatar

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

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

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

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

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

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

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

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

Evaluare ulterioară

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

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

k) Impozitul pe profit

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

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

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

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

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

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

Grupul a stabilit că impozitul suplimentar minim global – pe care trebuie să îl plătească conform legislației aferente Pilonului doi – este un impozit pe venit în scopul IAS 12. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent.

Grupul operează în România, țară care a adoptat noua legislație pentru implementarea impozitului minim global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

k) Impozitul pe profit (*continuare*)

Grupul se așteaptă să fie impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în România, unde cota legală de impozitare este de 16%, dar primește deduceri fiscale suplimentare care reduc cota efectivă de impozitare sub 15%. De asemenea, Grupul se așteaptă să fie impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislația națională nu conține nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale pilonului doi. Cu toate acestea, din moment ce legislația fiscală recent adoptată în România intră în vigoare abia de la 1 ianuarie 2024, nu există un impact fiscal actual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023.

Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul asupra impozitului suplimentar și asupra contabilizării acestuia pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent (a se vedea Nota 2 e).

l) Active financiare

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

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

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

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Așteptarea generală este ca activele clasificate în această categorie să fie deținute până la scadență, totuși vânzările pot avea loc și sunt acceptabile dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare 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. Cu toate acestea nu există astfel de cazuri în 2023.

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

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

Alte modele de afaceri

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

1) Active financiare (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

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

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

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale". Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

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

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

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

Derecunoașterea activelor depreciate

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

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

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă. Informații privind volumul acestor expuneri sunt prezentate în notele 22 și 23.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

l) Active financiare (*continuare*)

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt cele de tipul ștergerilor definitive din evidențele proprii:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței în urma epuizării căilor legale de recuperare, prescripției pentru termenele de executare sau a unor decizii privind oportunitatea continuării procedurilor de recuperare (eforturi/cost versus efecte/venituri);
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

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

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

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

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

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

m) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

(a) o obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:

(i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un numerar variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau

(ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un numerar fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

Exemple de datorii financiare care se regasesc în situația poziției financiare a Grupului sunt: depozite atrase de la clienți, sume datorate băncilor și altor instituții financiare, împrumuturi subordonate, alte împrumuturi, obligațiuni emise, instrumente derivate și alte instrumente financiare care îndeplinesc definiția unei datorii financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

m) Datorii financiare (*continuare*)

Clasificare și evaluare

Grupul și Banca clasifică datoriile financiare la cost amortizat cu excepția următoarelor categorii de datorii:

- datorii financiare măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere (FVTPL). Datoriile financiare măsurate la valoare justă prin profit și pierdere conțin două sub-categorii: datorii financiare deținute în scop de tranzacționare, care include instrumentele derivate, și datorii financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială;
- datorii financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- angajamente pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței și contracte de garanție financiară;
- compensația contingentă recunoscută de Grup ca entitate dobânditoare într-o combinație de întreprinderi.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat deținute de Grup și Bancă cuprind depozitele atrase de la clienți, de la bănci, împrumuturile de la instituții financiare și datoriile subordonate, obligațiunile emise precum și alte sume în tranzit de la clienți și de la bănci sau sume de plătit către furnizori. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării inițial la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. În cazul în care unele datorii au și componentă de capitaluri proprii Grupul și Banca analizează substanța contractelor respective astfel încât să reflecte instrumentul în concordanță cu cerințele IFRS.

Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

Grupul derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

n) Numerar și disponibilități de numerar

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

Rezervele minime obligatorii care trebuie deținute la autoritățile de reglementare constau în sumele medii zilnice aflate în conturile deschise la autoritățile de reglementare. Aceste sume pot fi utilizate în fiecare zi în operațiunile zilnice, cerința este doar de a menține o sumă medie lunară (pe o perioadă de 30 de zile) peste un anumit nivel, astfel aceste sume nu sunt restricționate și ele trebuie incluse în numerar și echivalente de numerar.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

o) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

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

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

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

Măsurarea și evaluarea ulterioară

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

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatarea activelor la 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.

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

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

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

(ii) *Costurile ulterioare*

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil că beneficiile economice incluse în 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale (continuare)

(iii) Amortizarea

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

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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

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

p) Investiții imobiliare

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

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

(i) Recunoaștere și evaluare

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

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

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

(ii) Evaluare ulterioară

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

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

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

(iii) Transferuri

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare (continuare)

(iii) Transferuri (continuare)

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

iv) Derecunoașterea

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

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

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

(i) Fondul comercial și câștigul din achiziție

Fondul comercial și câștigul din achiziție apar la achiziționarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferența pozitivă (excesul) dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriiilor și datoriiilor contingente achiziționate.

Câștigul din achiziție este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului după identificarea activelor, datoriiilor și a obligațiilor contingente la data achiziției.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost mai puțin pierderile acumulate din deprecieri.

(ii) Aplicații informatice

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(ii) Aplicații informatice (continuare)

Evaluare ulterioară

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

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

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

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

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

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

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

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

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

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 maximum 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

t) Depozite ale clienților

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

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

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat.

v) Provizioane

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

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

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

w) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Garanțiile financiare sunt evidențiate în conturi din afara bilanțului, la valoarea justă la data emiterii garanției. Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor față de clienți.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare consolidate și individuale la valoarea justă la data acordării. După recunoașterea inițială, obligațiile Grupului și ale Băncii în temeiul acestor garanții sunt măsurate la cea mai mare dintre măsurarea inițială, mai puțin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit și pierdere și provizionul pentru pierderi de credit așteptate.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

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

(ii) Planuri de contribuții determinate

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

x) Beneficiile angajaților (continuare)

(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.

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

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

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

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

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

z) Rezultatul pe acțiune

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

aa) Acțiuni proprii

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

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

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

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

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

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

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

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

Reforma fiscală internațională — Regulile Modelului privind Pilonul 2 emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor (vezi Nota 3k).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

La data aprobării acestor situații financiare, Grupul și Banca nu au aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS noi sau amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care să nu fi intrat încă în vigoare:

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

Amendamente la IAS 1 - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024). Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

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

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

Amendamente la IAS 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

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

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative

a) Introducere

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

a) Introducere (continuare)

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

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

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

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

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

b) Riscul de credit

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

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

(i) Gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)**

- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și ale Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare sucursală/agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei. Direcția Audit Intern și Direcția Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

(ii) Expunerea la riscul de credit

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

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

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	40,30%	41,40%	39,33%	40,92%
Comerț	11,43%	12,31%	10,34%	11,60%
Producție	7,68%	6,72%	7,22%	6,36%
Construcții	4,71%	4,02%	4,03%	3,42%
Agricultură	4,10%	4,31%	4,05%	4,36%
Servicii	4,83%	4,32%	4,19%	3,79%
Imobiliare	3,57%	3,31%	3,76%	3,53%
Transport	4,07%	4,08%	2,97%	3,05%
Alții	1,97%	1,89%	1,57%	1,53%
Persoane fizice autorizate	1,48%	1,47%	1,12%	1,17%
Instituții financiare	1,00%	0,97%	5,77%	4,01%
Industria energetică	3,06%	2,89%	3,19%	3,08%
Telecomunicații	0,53%	0,49%	0,49%	0,45%
Industria minieră	0,13%	0,20%	0,10%	0,17%
Industria chimică	0,19%	0,10%	0,18%	0,10%
Instituții guvernamentale	10,92%	11,49%	11,65%	12,43%
Pescuit	0,03%	0,03%	0,04%	0,03%
	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2023	2022	2023	2022
Corporații și instituții publice	31.891.165	28.526.290	35.424.045	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.254.551	9.294.327	9.063.280	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.392.845	12.649.654	12.674.358	11.836.977
Credite ipotecare	19.053.458	17.384.457	18.701.951	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.765.371	4.600.644	-	-
Altele	63.142	74.139	57.578	64.945
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	80.420.532	72.529.511	75.921.212	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.849.625	-4.515.994	-4.370.808	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	75.570.907	68.013.517	71.550.404	63.449.954

La 31 decembrie 2023, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 85.485.284 mii lei (2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 79.930.464 mii lei (2022: 70.676.453 mii lei) pentru Bancă.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2023
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	27.214.754	3.963.579	629.127	83.705	31.891.165
Întreprinderi mici și mijlocii	7.347.895	2.365.008	520.639	21.009	10.254.551
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.662.434	2.762.363	890.221	77.827	13.392.845
Credite ipotecare	16.834.009	1.988.896	196.245	34.308	19.053.458
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.682.085	684.547	370.843	27.896	5.765.371
Altele	16	46.376	16.674	76	63.142
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	65.741.193	11.810.769	2.623.749	244.821	80.420.532
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.364.287	-1.758.552	-1.673.914	-52.872	-4.849.625
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	64.376.906	10.052.217	949.835	191.949	75.570.907

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	15.365.050	9.068.726	2.707.216	73.761	27.214.753
Întreprinderi mici și mijlocii	3.220.049	3.302.019	825.827	-	7.347.895
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.109.834	3.870.005	658.021	24.574	9.662.434
Credite ipotecare	9.766.590	6.249.633	712.053	105.733	16.834.009
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.562.617	1.118.352	1.117	-	4.682.086
Altele	-	-	2	14	16
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	37.024.140	23.608.735	4.904.236	204.082	65.741.193
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-282.384	-665.077	-398.781	-18.045	-1.364.287
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	36.741.756	22.943.658	4.505.455	186.037	64.376.906

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	27.196.089	18.443	221	27.214.753
Întreprinderi mici și mijlocii	7.151.589	175.496	20.810	7.347.895
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.354.754	246.838	60.842	9.662.434
Credite ipotecare	16.441.647	314.864	77.498	16.834.009
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.490.660	38.383	153.043	4.682.086
Altele	16	-	-	16
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	64.634.755	794.024	312.414	65.741.193
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.328.196	-16.412	-19.679	-1.364.287
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	63.306.559	777.612	292.735	64.376.906

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.312.007	513.631	137.941	3.963.579
Întreprinderi mici și mijlocii	1.725.638	462.041	177.328	2.365.007
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.602.473	769.167	390.723	2.762.363
Credite ipotecare	1.407.670	409.874	171.353	1.988.897
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	631.701	46.403	6.442	684.546
Altele	5.594	40.783	-	46.377
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.685.083	2.241.899	883.787	11.810.769
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-843.394	-555.767	-359.391	-1.758.552
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.841.689	1.686.132	524.396	10.052.217

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.957.918	5.661	-	3.963.579
Întreprinderi mici și mijlocii	2.282.420	69.686	12.901	2.365.007
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.626.011	108.126	28.226	2.762.363
Credite ipotecare	1.885.104	87.600	16.193	1.988.897
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	631.701	40.983	11.862	684.546
Altele	46.316	41	20	46.377
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.429.470	312.097	69.202	11.810.769
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.640.703	-90.489	-27.360	-1.758.552
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.788.767	221.608	41.842	10.052.217

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	321.960	58.546	33.318	215.304	629.128
Întreprinderi mici și mijlocii	138.097	63.351	40.746	278.446	520.640
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	168.147	92.615	68.064	561.395	890.221
Credite ipotecare	75.896	42.972	21.625	55.751	196.244
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale(IFN)	169.429	47.329	21.453	132.632	370.843
Altele	15.207	4	6	1.456	16.673
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților înainte de ajustări de depreciere	888.736	304.817	185.212	1.244.984	2.623.749
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienților, creanțelor din leasing	-448.397	-163.904	-100.069	-961.544	-1.673.914
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienților net de ajustări de depreciere	440.339	140.913	85.143	283.440	949.835

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2023
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	30.843.984	3.896.939	600.660	82.462	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	6.427.637	2.222.138	397.984	15.521	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.048.237	2.743.213	806.763	76.145	12.674.358
Credite ipotecare	16.498.339	1.982.593	186.710	34.309	18.701.951
Altele	17	40.868	16.617	76	57.578
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.818.214	10.885.751	2.008.734	208.513	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	61.516.975	9.208.196	652.341	172.892	71.550.404

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	18.438.052	9.624.954	2.707.217	73.761	30.843.984
Întreprinderi mici și mijlocii	2.625.327	2.976.483	825.827	-	6.427.637
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.109.837	3.260.232	653.594	24.574	9.048.237
Credite ipotecare	9.766.590	5.919.811	706.205	105.733	16.498.339
Altele	-	-	2	15	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	35.939.806	21.781.480	4.892.845	204.083	62.818.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-287.203	-598.395	-397.596	-18.045	-1.301.239
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.652.603	21.183.085	4.495.249	186.038	61.516.975

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	30.832.623	11.361	-	30.843.984
Întreprinderi mici și mijlocii	6.357.065	63.340	7.232	6.427.637
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.771.295	221.044	55.898	9.048.237
Credite ipotecare	16.119.852	306.837	71.650	16.498.339
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.080.852	602.582	134.780	62.818.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.285.007	-12.941	-3.291	-1.301.239
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	60.795.845	589.641	131.489	61.516.975

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.245.367	513.631	137.941	3.896.939
Întreprinderi mici și mijlocii	1.594.150	453.056	174.932	2.222.138
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.590.297	762.193	390.723	2.743.213
Credite ipotecare	1.403.166	408.074	171.353	1.982.593
Altele	83	40.785	-	40.868
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.833.063	2.177.739	874.949	10.885.751
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-779.881	-540.959	-356.715	-1.677.555
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.053.182	1.636.780	518.234	9.208.196

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.891.278	5.661	-	3.896.939
Întreprinderi mici și mijlocii	2.150.931	59.589	11.618	2.222.138
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.613.835	101.951	27.427	2.743.213
Credite ipotecare	1.880.600	86.554	15.439	1.982.593
Altele	40.808	40	20	40.868
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.577.452	253.795	54.504	10.885.751
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.577.190	-77.761	-22.604	-1.677.555
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.000.262	176.034	31.900	9.208.196

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	319.343	57.560	33.318	190.439	600.660
Întreprinderi mici și mijlocii	81.613	34.904	32.268	249.199	397.984
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	156.006	87.476	62.724	500.557	806.763
Credite ipotecare	72.154	41.561	19.824	53.171	186.710
Altele	15.209	4	6	1.398	16.617
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	644.325	221.505	148.140	994.764	2.008.734
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-370.176	-133.520	-82.782	-769.915	-1.356.393
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	274.149	87.985	65.358	224.849	652.341

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	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, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	54.258.478	605.232	149.854	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.066.250	-12.438	-2.869	-1.081.557
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.192.228	592.794	146.985	53.932.007

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

La 31 decembrie 2023, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al României având rating BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova cu rating de țară B-, obligațiuni emise de Guvernul Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB-, Guvernul Poloniei având rating A-, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB, BB+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B și BBB. (Nota 24).

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

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

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

Detalii referitoare la mișcarea în provizioane se pot vedea în Nota 22 și în Nota 23, după caz.

Politica de garantare

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

Garanțiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără 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	
	2023	2022	2023	2022
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat :</i>				
Proprietăți imobiliare	10.310.465	9.134.817	10.203.057	8.998.014
Garanții reale mobiliare	1.356.309	1.236.620	967.550	1.125.234
Alte garanții	2.426.735	2.156.875	2.364.575	2.098.361
Total	14.093.509	12.528.312	13.535.182	12.221.609
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	51.456.544	44.423.121	50.758.471	43.882.597
Garanții reale mobiliare	3.578.133	3.720.619	2.633.557	2.528.006
Alte garanții	6.789.005	6.283.139	6.368.216	5.934.177
	61.823.682	54.426.879	59.760.244	52.344.780
Total	75.917.191	66.955.191	73.295.426	64.566.389

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

- 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 și a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2023 este următorul:

	Grup 2023							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	20.832.352	6.382.402	2.362.538	1.601.041	337.735	291.392	3.447	80.258
- Colateral	3.941.546	12.786.793	974.101	2.849.112	97.063	626.218	424	348.818
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.735.027	2.612.868	1.717.144	647.864	373.375	147.264	3.538	17.471
- Colateral	2.025.266	5.091.464	796.380	1.675.187	115.372	333.460	1.935	72.804
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	8.270.433	1.392.001	2.344.927	417.436	719.929	170.292	14.502	63.325
- Colateral	46.091	5.389.769	47.100	1.154.343	51.001	441.953	6.582	168.826
Credite ipotecare								
- Expunere brută	359.920	16.474.089	75.095	1.913.801	35.700	160.545	7.213	27.095
- Colateral	271.341	31.898.453	54.387	3.712.987	22.156	333.946	5.845	58.760
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	4.653.369	28.716	663.788	20.759	366.935	3.908	27.896	-
- Colateral	323.402	49.557	41.811	64.361	17.365	9.388	299	262
Altele								
- Expunere brută	16	-	45.451	925	16.674	-	76	-
- Colateral	-	-	4.051	7.212	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2023 este următorul:

	Banca 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	24.468.963	6.375.021	2.311.217	1.585.722	316.754	283.906	3.446	79.016
- Colateral	3.843.351	12.612.270	949.103	2.822.877	92.558	615.023	424	343.203
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.337.458	2.090.179	1.674.958	547.180	321.117	76.867	1.470	14.051
- Colateral	1.823.010	4.330.917	773.915	1.528.326	73.755	232.914	545	65.419
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	7.666.069	1.382.168	2.325.810	417.403	636.922	169.841	12.873	63.272
- Colateral	44.429	5.365.962	47.100	1.154.267	50.905	440.927	6.581	168.704
Credite ipotecare								
- Expunere brută	210.047	16.288.292	71.353	1.911.240	30.733	155.977	7.214	27.095
- Colateral	138.091	31.602.217	51.026	3.708.873	17.548	326.581	5.845	58.760
Altele								
- Expunere brută	17	-	40.868	-	16.617	-	76	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei	Note	Grup					
		2023		2022			
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă (*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă (*)
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	19.988.243	3.408	19.984.835	10.140.347	3.049	10.137.298
Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.276.320	3.361	12.272.959	5.569.673	2.341	5.567.332
Credite și avansuri acordate clienților	22	76.715.758	4.707.534	72.008.224	69.583.549	4.382.629	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	3.704.775	142.091	3.562.683	2.945.962	133.365	2.812.597
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	9.503.650	31.405	9.472.245	2.066.363	6.651	2.059.712
Total bilanțier		122.188.746	4.887.799	117.300.946	90.305.894	4.528.035	85.777.859
Angajamente irevocabile date (*)		1.697.589	55.607	1.641.982	1.154.577	34.209	1.120.368
Garanții financiare și de bună execuție date		5.864.577	138.743	5.725.834	5.494.924	155.340	5.339.584
Total extrabilanțier		7.562.166	194.350	7.367.816	6.649.501	189.549	6.459.952
Total bilanțier și extrabilanțier		129.750.912	5.082.149	124.668.762	96.955.395	4.717.584	92.237.811

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos Grupul și Banca prezintă reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei		Banca					
Active	Note	2023		2022			
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere(*)	Valoare contabilă(*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere(*)	Valoare contabilă(*)
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	18.291.377	1.696	18.289.681	8.573.411	1.398	8.572.013
Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.628.331	8.990	12.619.341	6.644.007	9.149	6.634.858
Credite și avansuri acordate clienților	22	75.921.212	4.370.808	71.550.404	67.474.095	4.024.141	63.449.954
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	7.999.897	19.826	7.980.071	981.697	6.538	975.159
Total bilanțier		114.840.817	4.401.320	110.439.497	83.673.210	4.041.226	79.631.984
Angajamente irevocabile date (*)		675.354	16.568	658.786	264.926	5.356	259.570
Garanții financiare și de bună execuție date		5.796.727	137.516	5.659.211	5.473.382	154.711	5.318.671
Total extrabilanțier		6.472.081	154.084	6.317.997	5.738.308	160.067	5.578.241
Total bilanțier și extrabilanțier		121.312.898	4.555.404	116.757.494	89.411.518	4.201.293	85.210.225

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Mai jos Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțieră aferentă facilităților irevocabile și provizioanele aferente la 31 decembrie 2023:

În mii lei		Grup				Bancă			
Angajamente irevocabile date		Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
		1.225.315	450.664	21.611	1.697.590	327.412	334.979	12.963	675.354
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”									
- Ajustări pentru depreciere (*)		-28.461	-9.373	-17.773	-55.607	-3.867	-220	-12.481	-16.568
Garanții financiare și de bună execuție date									
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”		5.506.387	265.496	92.694	5.864.577	5.438.537	265.496	92.694	5.796.727
- Ajustări pentru depreciere (*)		-59.930	-35.167	-43.646	-138.743	-58.703	-35.167	-43.646	-137.516

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Grup Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Banca Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.900.547	1.524.226	314.279	616	5.739.668	3.865.961	1.443.013	314.279	616	5.623.869
Întreprinderi mici și mijlocii	31.464	147.597	13.582	-	192.643	31.464	95.377	13.582	-	140.423
Persoane fizice	1.657	89.933	-	-	91.590	1.657	-	-	-	1.657
Instituții financiare nebankare	70.076	637.725	-	-	707.801	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	4.003.744	2.399.481	327.861	616	6.731.702	3.899.082	1.538.390	327.861	616	5.765.949
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-31.572	-48.790	-7.968	-61	-88.391	-27.643	-26.898	-7.968	-61	-62.570
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	3.972.172	2.350.691	319.893	555	6.643.311	3.871.439	1.511.492	319.893	555	5.703.379

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Risc scăzut- moderat	Grup Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2023	Risc scăzut- moderat	Banca Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	566.860	17.342	115	584.317	564.351	17.342	115	581.808
Întreprinderi mici și mijlocii	15.633	3.640	782	20.055	14.245	3.640	782	18.667
Persoane fizice	5.680	-	-	5.680	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	106.108	-	-	106.108	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	694.281	20.982	897	716.160	578.596	20.982	897	600.475
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-40.633	-3.827	-80	-44.540	-31.480	-3.827	-80	-35.387
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	653.648	17.155	817	671.620	547.116	17.155	817	565.088

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup					Total 2022	Banca					Total 2023
	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	6.041	5.290	41.413	6.747	45.378	104.869	6.041	5.290	41.413	6.747	45.378	104.869
Întreprinderi mici și mijlocii	-	196	25	479	88	788	-	196	25	479	88	788
Persoane fizice	37	31	63	28	1.220	1.379	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	4.589	295	215	281	1.889	7.269	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	10.667	5.812	41.716	7.535	48.575	114.305	6.041	5.486	41.438	7.226	45.466	105.657
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-8.474	-3.583	-10.662	-6.577	-32.123	-61.419	-4.922	-3.337	-10.486	-6.372	-31.010	-56.127
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	2.193	2.229	31.054	958	16.452	52.886	1.119	2.149	30.952	854	14.456	49.530

Mai jos Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțieră aferentă facilităților irevocabile și provizioanele aferente la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	908.431	214.250	31.896	1.154.577	240.993	22.642	1.291	264.926
- Ajustări pentru depreciere (*)	-22.203	-6.976	-5.030	-34.209	-4.100	-82	-1.174	-5.356
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	5.080.340	278.620	135.965	5.494.925	5.058.797	278.620	135.965	5.473.382
- Ajustări pentru depreciere (*)	-65.565	-19.581	-70.194	-155.340	-64.936	-19.581	-70.194	-154.711

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2022	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	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 provizionare	447.839	39.883	5.148	492.870	261.185	36.689	3.388	301.262
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-18.363	-7.255	-939	-26.557	-12.159	-6.846	-658	-19.663
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	429.476	32.628	4.209	466.313	249.026	29.843	2.730	281.599

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

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

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

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

Pentru activele financiare din "Stadiul 1" ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor preconizate în următoarele 12 luni (12M-ECL), care reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Pentru activele financiare din "Stadiul 2" sau "Stadiul 3" ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață (LT-ECL).

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

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

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

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)

Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață
---	--	--

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

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

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

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

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

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

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

Creșterea semnificativă a riscului

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

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

Criterii cantitative:

Banca utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Banca compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață rămasă, la data evaluării, cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială, de asemenea pe durata de viață rămasă. În acest sens, Banca stabilește praguri pentru analiza creșterii semnificative a riscului, atât ca nivel absolut, cât și ca nivel relativ.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financia și a altor riscuri semnificative r (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de clasa de rating inițială. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial peste 150% pentru creditele acordate companiilor, și 100% pentru creditele acordate persoanelor fizice. În ceea ce privește pragul absolut al PD-ului, se consideră o creștere semnificativă a riscului, dacă nivelul PD a crescut cu mai mult de 200 basis points pentru companii și cu mai mult de 100 basis points pentru retail.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite corporate și instituții publice:

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

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariu viitoare.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

- (a) riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și
- (b) riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

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

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

După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (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 (considerând măsurarea întârzierilor obligațiilor semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
 - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9).
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
 - Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

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

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

**Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor 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 formă de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în *stare de nerambursare* (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată aplicând cerințele minime reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default, considerând și opinia experților. De exemplu perioada de „însănătoșire” pentru creditele aflate în „*stare de nerambursare*” datorită criteriului de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an. Pentru a determina ECL, în calcul se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

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

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea creșterii semnificative a riscurilor și estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare.

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

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

Previziunile economice se regăsesc în cadrul unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative reflectând evoluțiile așteptate pentru variabilele macroeconomice selectate a fi relevante. Variabilele alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul neliniar al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

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

Scenariile macroeconomice aplicate în 2023 reflectă un mediu macroeconomic în care persistă o serie de incertitudini pe fondul continuării tensiunilor geopolitice, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu cu implicații directe la adresa populației și a agenților economici, având ca efect, evoluția crescătoare a prețurilor materiilor prime și bunurilor agroalimentare, coroborat cu presiuni existente în piața muncii, aspecte care vor complica creșterea economică.

Chiar dacă prețurile energiei și a gazului s-au stabilizat temporar pe piețele europene, ca urmare a suportului oferit de stat prin programele de plafonare a prețurilor energiei atât pentru consumatorii casnici, cât și pentru consumatorii industriali, situația poate fi influențată negativ de o reconfigurare a schemelor actuale de plafonare pe fondul dezechilibrului macroeconomic cu care se confruntă România. Orice șocuri suplimentare ale prețurilor energiei, sau o inflație internă persistentă ca efect al celor mai recente măsuri fiscale adoptate care ar putea afecta, într-un sens negativ, revenirea lină a mediului macroeconomic preconizată pentru 2024.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)**

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2022	10%	55%	35%
Y2023	10%	55%	35%

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, și nu s-au observat evoluții semnificative în economie în cursul anului 2023. Influența înăsprii politicii monetare a băncii centrale a atenuat consumul și investițiile. Deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Perspectivele macroeconomice rămân provocatoare, iar conflictul din Orientul Mijlociu a sporit incertitudinea – perturbarea rutei Canalului Suez pentru transport maritim afectează lanțurile de aprovizionare, în special transportul de containere și petrol.

Presiunea inflaționistă s-a manifestat și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul și Banca rămân prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate în prima jumătate a anului 2024, cu o tendință de scădere pentru ratele de dobândă din sfera pieței monetare în trimestrele următoare.

Așteptările pentru sfârșitul anului 2024 sunt ca rata inflației în România să își continue trendul descrescător coroborat cu o dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente, în contextul implementării programelor europene.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 5,5% în 2024, 5,2% în 2025, respectiv 4,8% în 2026. Relaxarea presiunilor inflaționiste la un nivel moderat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să recalibreze politica monetară prin reducerea ratei de dobândă de referință.

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

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 4,1% în 2024, 4,3% în 2025 și 4,5% în 2026, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)**

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

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

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	4,07	4,30	4,50
Rata șomajului (%)	5,45	5,43	5,39
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,33	5,10	4,63
ROBOR 3M (%)	5,13	4,13	3,78
EURIBOR 3M (%)	3,00	1,66	2,08
Prețul locuințelor (% , an la an)	4,60	4,40	4,20
Scenariul central - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,91	3,53	3,84
Rata șomajului (%)	5,51	5,49	5,46
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,48	5,23	4,76
ROBOR 3M (%)	5,27	4,25	3,92
EURIBOR 3M (%)	3,55	2,68	2,60
Prețul locuințelor (% , an la an)	2,20	2,10	2,00
Scenariul pesimist	2024	2025	2026
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	0,23	0,87	1,72
Rata șomajului (%)	5,56	5,54	5,53
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,32	7,56	7,31
ROBOR 3M (%)	8,12	6,59	6,46
EURIBOR 3M (%)	3,80	3,50	3,50
Prețul locuințelor (% , an la an)	-0,30	-0,20	-0,20

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+66 Mio RON	-30 mio RON	-80 mio RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2022, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2023 versus decembrie 2022 nu sunt direct comparabile.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2022, pentru scenariul de bază sunt:

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

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

c) Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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

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

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

Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidității sunt:

- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO);

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

- Titluri și obligațiuni deținute;
- Depozite atrase/plasate pe piața interbancară;
- Numerar în casierii și ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

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

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

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

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

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

Obiectivele planului includ:

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

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

Rezerva de lichiditate este calibrată în funcție de 3 factori:

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.034.613	-1.035.253	-914.716	-	-24.873	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	138.052.954	-139.015.735	-74.972.348	-10.888.544	-11.844.928	-36.752.444	-3.938.845	-618.626	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.548.567	-11.822.996	-502.105	-472.113	-560.979	-2.361.616	-7.356.160	-570.023	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.423.218	-3.933.724	-	-121.894	-112.817	-433.912	-1.792.972	-1.472.129	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	-88.809	-3.520	-101	-382	-34.451	-41.215	-9.140	-
Datorii din contracte de leasing	533.351	-566.665	-36.230	-36.107	-69.198	-218.405	-125.637	-81.088	-
Alte datorii financiare	2.521.170	-2.521.170	-2.521.115	-4	-9	-42	-	-	-
Total datorii financiare	154.202.682	-158.984.352	-78.950.034	-11.518.763	-12.613.186	-39.896.534	-13.254.829	-2.751.006	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	24.252.600	24.257.117	24.257.117	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	12.272.959	12.350.096	11.435.854	588.224	20.484	263.720	1.463	40.351	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	345.756	345.755	185.843	-	-	-	-	-	159.912
Instrumente derivate	124.817	124.817	4.686	720	567	39.419	60.997	18.428	-
Credite și avansuri acordate clienților	72.008.224	108.637.910	10.017.087	6.536.599	11.217.796	32.207.808	12.611.645	36.046.975	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	3.562.683	4.203.431	413.194	344.208	673.305	1.958.227	795.586	18.911	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.600.026	50.608.529	38.100.622	602.748	906.953	4.104.812	2.840.989	3.898.244	154.161
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.232.598	1.336.165	713.662	1.935	3.848	54.589	174.995	-	387.136
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	9.472.245	10.712.817	889.331	488.950	1.058.148	5.798.269	2.139.338	338.781	-
Alte active financiare	1.980.114	2.048.781	1.898.489	91.535	57.322	115	57	1.263	-
Total active financiare	165.852.022	214.625.418	87.915.885	8.654.919	13.938.423	44.426.959	18.625.070	40.362.953	701.209
Poziția netă bilanțieră		55.641.066	8.965.851	-2.863.844	1.325.237	4.530.425	5.370.241	37.611.947	701.209

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2023									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	1.641.982	1.697.589	564.313	78.277	215.998	668.867	143.872	26.262	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.725.834	5.864.577	1.076.939	1.532.095	799.475	861.101	935.454	659.513	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.114.866	-2.114.866	-848.638	-296.291	-35.169	-438.538	-496.230	-	-
- Sume de primit	5.731.724	5.731.724	849.992	299.019	42.304	1.390.354	2.376.726	773.329	-
Poziție netă instrumente derivate	3.616.858	3.616.858	1.354	2.728	7.135	951.816	1.880.496	773.329	-
Total extrabilanțier	10.984.674	11.179.024	1.642.606	1.613.100	1.022.608	2.481.784	2.959.822	1.459.104	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		44.462.042	7.323.245	-4.476.944	302.629	2.048.641	2.410.419	36.152.843	701.209

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.081.766	-1.082.423	-961.886	-	-24.873	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	134.443.350	-135.385.886	-73.069.083	-10.709.711	-11.433.114	-35.621.453	-3.939.035	-613.490	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	8.583.795	-10.768.965	-404.400	-376.871	-298.136	-1.873.873	-7.274.847	-540.838	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.403.652	-3.913.451	-	-108.775	-108.775	-433.912	-1.792.972	-1.469.017	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	-88.809	-3.520	-101	-382	-34.451	-41.215	-9.140	-
Datorii din contracte de leasing	669.778	-723.003	-37.329	-37.497	-72.095	-237.358	-156.197	-182.527	-
Alte datorii financiare	1.847.667	-1.847.667	-1.847.667	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	149.118.817	-153.810.204	-76.323.885	-11.232.955	-11.937.375	-38.296.711	-13.204.266	-2.815.012	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.286.257	22.290.754	22.290.754	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	12.619.341	12.829.943	10.645.563	564.076	335.913	1.273.107	1.462	9.822	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	7.980.071	9.165.687	86.306	186.436	781.207	5.638.119	2.136.671	336.948	-
Instrumente derivate	124.817	124.817	4.686	720	567	39.419	60.997	18.428	-
Instrumente de capital	36.303	36.303	18.151	-	-	-	-	-	18.152
Credite și avansuri acordate clienților	71.550.404	106.940.432	9.795.147	6.340.008	10.969.267	31.557.991	12.610.123	35.667.896	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.264.202	50.259.418	37.908.100	594.888	907.481	4.091.920	2.839.831	3.897.798	19.400
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.670.155	1.773.723	976.242	1.935	3.848	54.589	174.995	-	562.114
Investiții în participații	873.300	873.300	-	-	-	-	-	-	873.300
Alte active financiare	1.829.702	1.861.024	1.716.428	87.324	57.272	-	-	-	-
Total active financiare	159.234.552	206.155.401	83.441.377	7.775.387	13.055.555	42.655.145	17.824.079	39.930.892	1.472.966
Poziția netă bilanțieră		52.345.197	7.117.492	-3.457.568	1.118.180	4.358.434	4.619.813	37.115.880	1.472.966

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2023									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	658.786	675.354	205.369	3.900	40.364	417.476	8.245	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.659.211	5.796.727	1.075.416	1.530.721	783.865	846.475	934.067	626.183	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.114.865	-2.114.865	-848.637	-296.291	-35.169	-438.538	-496.230	-	-
- Sume de primit	5.731.723	5.731.723	849.992	299.019	42.304	1.390.353	2.376.726	773.329	-
Poziție netă instrumente derivate	3.616.858	3.616.858	1.355	2.728	7.135	951.815	1.880.496	773.329	-
Total extrabilanțier	9.934.855	10.088.939	1.282.140	1.537.349	831.364	2.215.766	2.822.808	1.399.512	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		42.256.258	5.835.352	-4.994.917	286.816	2.142.668	1.797.005	35.716.368	1.472.966

Comparativ cu 2022, volumul resurselor atrase (clienți și bănci) pentru Bancă la 31 Decembrie 2023 a crescut de la 118.135.384 mii RON la 135.525.116 mii RON. Se observă un mismatch mai mare pe 5 ani, datorită faptului că majoritatea resurselor sunt constituite din depozite atrase de la clienți, ale căror scadențe sunt sub 5 ani.

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

Pentru a acoperi decalajele de lichiditate managementul lichidității este adaptat și ajustat permanent la condițiile pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general.

În managementul lichidității, Grupul și Banca aplică o serie de principii privind calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor și pasivelor, după cum urmează:

- aplică regula unui portofoliu de investiții diversificat, ținând cont de corelația inversă dintre gradul de risc și gradul de lichiditate;
- vor stabili niveluri minime și/sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de investiții, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidabile sau care îndeplinesc calitatea activelor eligibile pentru garantare;
- stabilesc periodic structura de finanțare, adaptată nevoilor sale de dezvoltare;
- se preocupă să dezvolte relații de corespondență durabile, care să asigure accesul ușor și sigur la sursele de finanțare, atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață

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

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

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

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferente Grupului și Băncii este prezentată mai jos:

Structura – mii lei	Grup		Bancă	
	Pondere în total active/pasive banking book			
	2023	2022	2023	2022
Active cu rata dobânzii fixă	50,85%	38,50%	52,22%	39,07%
Active cu rata dobânzii variabilă	49,15%	61,50%	47,78%	60,93%
Pasive cu rata dobânzii fixă	45,86%	40,30%	47,97%	41,59%
Pasive cu rata dobânzii variabilă	54,14%	59,70%	52,03%	58,41%

Structura - mii lei	Grup		Bancă	
	2023	2022	2023	2022
Active cu rata dobânzii fixă	88.089.026	53.080.119	84.215.290	49.051.059
Active cu rata dobânzii variabilă	85.394.685	81.933.788	77.049.707	76.481.172
Pasive cu rata dobânzii fixă	72.897.288	54.397.704	72.006.128	52.675.843
Pasive cu rata dobânzii variabilă	87.504.418	80.371.019	78.085.685	73.978.065

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2023								
Media perioadei	14.006	-14.006	7.003	-7.003	16.507	-16.507	8.253	-8.253
Minimul perioadei	-283.473	-11	-141.737	-5	-283.933	720	-141.966	360
Maximul perioadei	346.668	-3.326	173.334	-1.663	346.668	-4.168	173.334	-2.084
31 decembrie 2022								
Media perioadei	9.817	-9.817	4.908	-4.908	11.398	-11.398	5.699	-5.699
Minimul perioadei	-154.455	236	-79.728	118	-167.297	668	-83.648	334
Maximul perioadei	307.647	-1.160	-153.823	-580	307.535	-5.022	153.768	-2.511

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

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

În mii lei	2023	2022
Fonduri proprii	13.709.705	10.417.663
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	1.056.976	729.455
Impact în fonduri proprii	7,71%	7%

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

În mii lei	2023	2022
Fonduri proprii	14.326.380	11.046.145
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	1.092.447	765.695
Impact în fonduri proprii	7,63%	6,93%

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	24.252.600	-	-	-	-	-	24.252.600
Plasamente la bănci și instituții publice	12.233.947	497	-	1	38.514	-	12.272.959
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	2.828.783	744.108	4.062.122	1.654.519	182.713	-	9.472.245
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.867.965	137.200	1.618.631	1.269.016	1.072.722	-	39.965.534
Credite și avansuri acordate clienților	49.444.311	4.157.793	12.327.464	5.586.016	492.640	-	72.008.224
Creanțe din contracte de leasing financiar	3.508.414	9.351	33.354	11.564	-	-	3.562.683
Alte active financiare	385.071	36.177	-	-	-	1.558.866	1.980.114
Total active financiare	128.521.091	5.085.126	18.041.571	8.521.116	1.786.589	1.558.866	163.514.359
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	914.076	24.873	95.664	-	-	-	1.034.613
Depozite de la clienți	114.654.598	16.754.782	6.628.923	11.254	3.397	-	138.052.954
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	4.460.677	106.330	358.805	6.519.269	526.704	-	11.971.785
Datorii din contracte de leasing	68.312	65.353	205.501	118.444	75.741	-	533.351
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	2.521.170	2.521.170
Total datorii financiare	120.097.663	16.951.338	7.288.893	6.648.967	605.842	2.521.170	154.113.873
Poziție netă	8.423.428	-11.866.212	10.752.678	1.872.149	1.180.747	-962.304	9.400.486
Angajamente irevocabile date	624.492	198.862	659.345	134.070	25.213	-	1.641.982
Garanții financiare și de bună execuție date	2.585.971	765.041	830.914	932.592	611.316	-	5.725.834
Total extrabilanțier	3.210.463	963.903	1.490.259	1.066.662	636.529	-	7.367.816
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	11.633.891	-10.902.309	12.242.937	2.938.811	1.817.276	-962.304	16.768.302

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.286.257	-	-	-	-	-	22.286.257
Plasamente la bănci și instituții publice	11.413.653	289.327	908.376	-	7.985	-	12.619.341
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.735.714	493.106	3.917.831	1.652.333	181.087	-	7.980.071
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.681.506	135.239	1.610.568	1.268.311	1.072.553	-	39.768.177
Credite și avansuri acordate clienților	51.450.773	3.634.656	11.069.733	5.183.332	211.910	-	71.550.404
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	385.071	36.177	-	-	-	1.408.454	1.829.702
Total active financiare	122.952.974	4.588.505	17.506.508	8.103.976	1.473.535	1.408.454	156.033.952
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	961.229	24.873	95.664	-	-	-	1.081.766
Depozite de la clienți	111.319.566	16.511.835	6.597.298	11.254	3.397	-	134.443.350
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni	3.623.428	83.940	239.090	6.514.285	526.704	-	10.987.447
Datorii din contracte de leasing	68.749	66.323	218.784	144.413	171.509	-	669.778
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.847.667	1.847.667
Total datorii financiare	115.972.972	16.686.971	7.150.836	6.669.952	701.610	1.847.667	149.030.008
Poziție netă	6.980.002	-12.098.466	10.355.672	1.434.024	771.925	-439.213	7.003.944
Angajamente irevocabile date	205.673	27.660	417.208	8.245	-	-	658.786
Garanții financiare și de bună execuție date	2.549.797	750.124	816.744	931.230	611.316	-	5.659.211
Total extrabilanțier	2.755.470	777.784	1.233.952	939.475	611.316	-	6.317.997
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	9.735.472	-11.320.682	11.589.624	2.373.499	1.383.241	-439.213	13.321.941

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

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

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.496.256	4.082.218	290.777	1.383.349	24.252.600
Plasamente la bănci și instituții publice	7.436.324	2.479.676	1.631.716	725.243	12.272.959
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	119.106	10.549	-	-	129.655
Instrumente derivate	112.180	12.637	-	-	124.817
Credite și avansuri acordate clienților	47.977.456	22.257.474	222.906	1.550.388	72.008.224
Creațe din contracte de leasing financiar	124.567	3.426.277	-	11.839	3.562.683
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22.562.188	14.959.857	2.802.809	121.012	40.445.866
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	351.288	225.906	362.484	-	939.678
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.518.557	6.462.953	76.719	1.414.016	9.472.245
Alte active financiare	1.805.784	105.022	24.136	45.172	1.980.114
Total active monetare	100.503.706	54.022.569	5.411.547	5.251.019	165.188.841
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	459.857	427.702	144.225	2.829	1.034.613
Depozite de la clienți	87.831.019	40.916.837	5.513.132	3.791.966	138.052.954
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	402.769	11.538.034	-	30.982	11.971.785
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	75.709	13.100	-	-	88.809
Datorii din contracte de leasing	21.457	510.021	428	1.445	533.351
Alte datorii financiare	1.636.936	679.238	83.541	121.455	2.521.170
Total datorii monetare	90.427.747	54.084.932	5.741.326	3.948.677	154.202.682
Poziția valutară netă	10.075.959	-62.363	-329.779	1.302.342	10.986.159
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-756.542	-1.105.899	-32.235	-220.190	-2.114.866
- Sume de primit	2.202.330	3.412.376	32.235	84.783	5.731.724
Poziția netă instrumente derivate	1.445.788	2.306.477	-	-135.407	3.616.858
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	11.521.747	2.244.114	-329.779	1.166.935	14.603.017

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.444.613	3.502.507	102.665	236.472	22.286.257
Plasamente la bănci și instituții publice	7.376.282	3.108.383	1.413.595	721.081	12.619.341
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.513.817	6.389.535	76.719	-	7.980.071
Instrumente derivate	112.180	12.637	-	-	124.817
Credite și avansuri acordate clienților	47.256.091	23.768.656	181.999	343.658	71.550.404
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22.395.318	14.929.370	2.802.809	117.305	40.244.802
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	680.047	335.625	362.011	-	1.377.683
Alte active financiare	1.729.164	86.918	13.055	565	1.829.702
Total active monetare	99.507.512	52.133.631	4.952.853	1.419.081	158.013.077
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	463.879	466.727	147.711	3.449	1.081.766
Depozite de la clienți	88.037.668	40.075.003	5.147.463	1.183.216	134.443.350
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	360.131	10.627.316	-	-	10.987.447
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	75.709	13.100	-	-	88.809
Datorii din contracte de leasing	16.812	652.538	428	-	669.778
Alte datorii financiare	1.269.040	546.421	10.173	22.033	1.847.667
Total datorii monetare	90.223.239	52.381.105	5.305.775	1.208.698	149.118.817
Poziția valutară netă	9.284.273	-247.474	-352.922	210.383	8.894.260
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-756.542	-1.105.899	-32.235	-220.189	-2.114.865
- Sume de primit	2.202.330	3.412.376	32.235	84.782	5.731.723
Poziția netă instrumente derivate	1.445.788	2.306.477	-	-135.407	3.616.858
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	10.730.061	2.059.003	-352.922	74.976	12.511.118

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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

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

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
În mii lei	2023	2022
Creșterea EUR cu până la 20%	6.296	22.055
Scăderea EUR cu până la 20%	-6.296	-22.055
Creșterea USD cu până la 20%	5.901	46.139
Scăderea USD cu până la 20%	-5.901	-46.139

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

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

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

- Managementul riscului de piață este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general;
- În managementul riscului de piață, Banca aplică 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 și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă	2023 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	129.655	108.541	-	-
Instrumente derivate	43	124.817	218.443	124.817	218.443
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	939.678	864.004	1.377.683	1.232.883
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	480.332	7.299.908	476.625	7.295.899
Total bilanțier		1.674.482	8.490.896	1.979.125	8.747.225

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +/- 1,00% și o scădere a prețurilor în piață cu +/- 10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât și la nivelul contului de profit sau pierdere în condițiile în care toate celelalte variabile rămân constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.696	-	-3.124	-
OTC derivative	-106.483	-	-98.727	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.381.314	-	-1.362.585
Impact total	-110.180	-1.381.314	-101.851	-1.362.585

Banca	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.630	-	-3.069	-
OTC derivative	-103.970	-	-95.771	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.380.753	-	-1.361.859
Impact total	-107.600	-1.380.753	-98.840	-1.361.859

e) Gestionarea capitalului

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2023 - 31 decembrie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 23 octombrie 2023.

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, precum și în cursul anilor 2023 și 2022, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 14.304.717 mii lei la 31 decembrie 2023 (2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 9.368.056 mii lei (2022: 7.860.501 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2023 și 2022.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Fonduri proprii de nivel 1	12.042.654	11.123.258	11.141.609	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	2.262.063	1.461.455	2.260.454	1.453.940
Total nivel fonduri proprii	14.304.717	12.584.713	13.402.063	11.688.659
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	54.601.810	46.636.668	49.175.232	41.635.391
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	2.388.004	3.408.208	2.339.361	3.462.484
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	12.308.964	10.364.965	10.401.796	8.850.567
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	94.229	141.942	94.229	141.942
Total expunere la riscuri	69.393.007	60.551.783	62.010.618	54.090.384

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

În %	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,35	18,37	17,97	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,35	18,37	17,97	18,92
Indicatorul de solvabilitate	20,61	20,78	21,61	21,61

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

f) Riscul operațional

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

f) Riscul operațional (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

g) Riscul climatic

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât instituțiile financiare au un rol important în tranziția către o economie durabilă. Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Grup și Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție. Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie de modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de căldură, secete sau creșterea nivelului mării). Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.

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

Banca a dezvoltat o aplicație (climate heat map) în baza căreia fiecărui client îi este asociat un risc climatic implicit, în funcție de caracteristicile zonei în care își desfășoară activitatea și expunerea sectorului la schimbările climatice. În procesul de analiză a riscurilor de mediu, sociale și guvernanta corporativă, care include și analiza riscului climatic, se stabilește un nivel de risc climatic final, în funcție de abordarea managementului la riscurile identificate (ex. riscul inherent sectorului agricultură din zonele afectate de secetă este ridicat, însă dacă s-au realizat investiții pentru adaptarea la schimbările climatice, riscul climatic final poate fi mai redus).

Dezvoltarea hărții riscurilor climatice a avut în vedere evoluția temperaturilor, precipitațiilor, seismică, a vântului, etc, pe baza informațiilor furnizate de Institutul Național de Statistică. În plus, Banca a demarat procesul de evaluare a alinierii finanțărilor acordate la prevederile Taxonomiei UE (introdusă de Regulamentul UE 852/2020), analiza impactului riscului climatic asupra companiei fiind una din cerințele impuse (în cadrul categoriei neafectarea substanțială a obiectivelor climatice UE – DNSH/do not significant harm, obiectivul adaptare). Grupul și Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultură, construcții, transport etc.), pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Grupului, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul. Nu în ultimul rând, Grupul și Banca urmăresc consolidarea competențelor de analiză a acestor riscuri prin alocarea de resurse specializate, cum ar fi echipă dedicată experților de mediu și formarea analiștilor de credit prin cursuri ținute de experții interni sau specialiști externi în domeniul acesta. Pe lângă monitorizarea îndeaproape a tuturor reglementărilor ce sunt sau vor intra în vigoare în viitor, Grupul și Banca sunt implicate activ în grupuri de lucru la nivel național și european. Banca și subsidiarele sale urmăresc inițiativele grupurilor operative (cum ar fi Grupul operativ pentru publicarea informațiilor financiare legate de climă) sau a sectorului privat (Inițiativa financiară a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu - Principii pentru o activitate bancară) pentru a îmbunătăți raportarea informațiilor nefinanciare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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

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

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

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

Conform IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

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

Scenariile macroeconomice aplicate în 2023 reflectă un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici pe fondul tensiunilor geopolitice, a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, a presiunilor existente în piața muncii coroborat cu înăsprirea condițiilor financiare și menținerea unui nivel ridicat al inflației. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Deși eforturile recente de combatere a inflației dau semne de succes, riscurile scoase la iveală de întreruperile lanțului de aprovizionare, reconectarea relațiilor comerciale, coroborat cu costul finanțărilor (dobânzilor) majorat semnificativ și înăsprirea condițiilor financiare, reprezintă aspecte cheie de urmărit într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele care intră în vigoare în 2024 vor menține prețurile la un nivel ridicat, erodând puterea de cumpărare.

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

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

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

Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări întrucât efectele crizei energetice și turbulențelor prin care trece mediul economic pe fondul inflației și conflictului încă în derulare în estul Europei nu se pot estima rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economie este încă activ sau va fi suplimentat. În cursul anului 2023, Banca a revizuit ipotezele referitoare la ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare și creșterea costurilor cu energia, clasificate drept sectoare sensibile, pentru a evalua dacă sunt necesare măsuri corective în sensul eliminării sau introducerii de noi sectoare sensibile. Decizia a fost de menținere a schemei actuale, cu monitorizarea continuă a portofoliilor pentru identificarea din timp a dificultăților/ semnalelor de stres și intervenția punctuală asupra acestui tip de ajustări post-model, dacă va fi necesar.

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 16,6% din totalul ECL (17,5% în 2022) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 2,1%)*;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare de 13,9%)**;
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor (ajustări suplimentare de 0,6%).

* în categoria industriilor sensibile, au fost incluse acele sectoare de activitate, cu produse finite dependente de materii prime a căror prelucrare necesită consum ridicat de energie (industriile energofage), considerând că aceasta va avea impact major asupra veniturilor din exploatare și profitabilității și capacității de rambursare, mai ales că spirala inflaționistă a afectat și ratele de dobândă în majorare. Totodată, s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienților evaluați cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creștere semnificativă a riscului, considerând că impactul evenimentelor de risc enunțate inclusiv în Nota 4 va afecta covârșitor această zonă. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităților acordate împrumutaților care se regăsesc în situația expusă și au rating inferior calitativ (not default, not predefault), și ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.

** ajustarea post-model are impact în zona de estimare forward looking.

Principalul factor determinant al introducerii acestei ajustări îl considerăm mediul economic confruntat cu o serie de incertitudini, opinia noastră fiind că anumite șocuri macroeconomice încă pot avea impact asupra ratelor de default, chiar dacă în trecut acest lucru nu este evidențiat în mod concret (întârziere cauză-efect), ba mai mult au condus la o creștere nesemnificativă sau scăderea prognozelor pentru default rate.

Spre exemplu, rata inflației, deși se afla într-un trend descendent, aceasta se menține și este previzionată că se va afla la un nivel peste media observată pentru istoricul folosit în modelare. Un comportament similar se poate observa și în cazul ratei dobânzii. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele care intră în vigoare în 2024 vor menține prețurile la un nivel ridicat. Astfel, s-a decis aplicarea unei ajustări de tipul 'true range' care surprinde diferența dintre default rate-ul maxim și minim observat. Această ajustare a fost aplicată diferit în funcție de linia de business (persoane fizice, persoane juridice companii mari, respectiv persoane juridice IMM), dar și în funcție de gradul de risc al portofoliului (garantat, negarantat, moneda creditului).

În contextul evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, piețele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață.

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

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

Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă

de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (*continuare*)

b) Litigii de natură fiscală

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Litigii de natură fiscală (continuare)

La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Curtea de Justiție a Uniunii Europene a pronunțat o hotărâre în acest caz în data de 27 aprilie 2023. În data de 14 iunie 2023, a avut loc următorul termen în dosar, în fața Înaltei Curți de Casație și Justiție a României, unde Banca Transilvania S.A. a formulat o nouă cerere de trimitere preliminară la Curtea de Justiție a Uniunii Europene, în condițiile unei argumentații suport extinse.

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

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

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

Totodată, în februarie 2023 s-a finalizat o inspecție fiscală a activității Băncii pentru anii 2015 și 2016. În Raportul de Inspecție Fiscală („RIF”) echipa de control a reținut faptul că Banca nu a aplicat prevederile SFIA și că Banca ar fi trebuit să includă câștigul din cumpărarea în condiții avantajoase a acțiunilor Volksbank S.A. în baza de impozitare pentru anul 2015.

În urma RIF, autoritățile fiscale au emis o decizie de modificare a bazei de impunere pentru anul 2015, care nu are efecte directe, deoarece în anul 2015 Banca a beneficiat de preluarea pierderii fiscale după fuziunea cu Volksbank S.A.. Banca a formulat o contestație împotriva deciziilor luate de autoritățile fiscale în urma RIF de mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii februarie 2023.

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

În ceea ce privește cererea de suspendare a deciziei, aceasta a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj la sfârșitul lunii februarie 2023, ea fiind respinsă. Mergând mai departe, Banca a formulat recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție a României împotriva acestei decizii. De asemenea, la data de 27 iunie 2023 a fost respins recursul Băncii Transilvania S.A. în procedura de suspendare.

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Litigii de natură fiscală (continuare)

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

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

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

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

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

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

Având în vedere însă inconsistența cu care autoritățile din România au tratat din punct de vedere fiscal câștigul din achiziție, Banca a considerat prudent să reflecte acest nivel de incertitudine în situațiile financiare consolidate și individuale la 31 decembrie 2023, folosind metoda celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 238 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent, respectiv suma de 100.864.015 lei aferentă obligațiilor fiscale accesorii, în cheltuieli pentru provizioane de riscuri.

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

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor elemente bilanțiere de activ ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 476 milioane RON în echivalent.

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

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

6. Raportarea pe segmente

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Corporativi Mari („LaCo”) (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Grupul nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2023										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	24.495.579	11.543.727	5.451.496	4.797.231	32.511.846	-	5.776.244	5.569	-4.161.160	80.420.532
Provizioane principal	-862.525	-936.200	-433.410	-668.442	-1.683.224	-	-371.706	-337	106.219	-4.849.625
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	23.633.054	10.607.527	5.018.086	4.128.789	30.828.622	-	5.404.538	5.232	-4.054.941	75.570.907
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	51.336.974	-	472.915	-34.447	51.775.442
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.490.235	251.854	607.464	-1.823.994	36.525.559
Valori imobilizate	103.951	186.358	181.611	245.055	788.770	47.964	176.569	399.958	-1.973	2.128.263
Active aferente dreptului de utilizare	37.066	57.433	44.387	82.799	259.331	13.162	24.309	12.484	-16.911	514.060
Alte active	789.646	548.044	240.844	221.838	1.542.044	-	193.043	478.275	-1.358.740	2.654.994
Total active	24.563.717	11.399.362	5.484.928	4.678.481	33.418.767	88.888.335	6.050.313	1.976.328	-7.291.006	169.169.225
Depozite și conturi curente	9.114.874	13.424.801	7.526.010	19.811.825	88.569.988	2.465.711	-	3.962	-1.829.604	139.087.567
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	256.482	326.772	87.055	62.507	23.629	363.251	4.774.002	7.815.009	-4.160.140	9.548.567
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.441.255	-	-	-18.037	2.423.218
Datorii din leasing operațional	119.145	84.621	43.420	34.827	238.786	800	24.404	4.272	-16.924	533.351
Alte pasive	731.496	520.038	216.918	181.761	1.354.357	1.043	205.047	545.969	-76.615	3.680.014
Total datorii	10.221.997	14.356.232	7.873.403	20.090.920	90.186.760	5.272.060	5.003.453	8.369.212	-6.101.320	155.272.717
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	13.896.508	-	13.896.508
Total datorii și capitaluri proprii	10.221.997	14.356.232	7.873.403	20.090.920	90.186.760	5.272.060	5.003.453	22.265.720	-6.101.320	169.169.225

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 185 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

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 2023										
Venituri nete din dobânzi	306.631	443.667	291.059	511.244	1.507.184	496.596	483.091	1.205.687	11.521	5.256.680
Venituri nete din comisioane	63.681	118.977	109.428	429.279	457.491	-2.970	28.363	53.787	9.611	1.267.647
Venituri nete din tranzacționare	19.140	73.208	67.847	126.277	242.411	81.792	14.256	33.479	-1.394	657.016
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	86.138	-	81.509	-	167.647
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	140.311	-	3.155	-	143.466
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.748	-8.584	-4.714	-11.888	-62.713	-	-	-	-	-93.647
Alte venituri din exploatare	18.505	11.720	6.019	5.222	166.187	5.334	56.916	153.435	-97.185	326.153
Total venituri	402.209	638.988	469.639	1.060.134	2.310.560	807.201	582.626	1.531.052	-77.447	7.724.962
Salarii și asimilate	-109.844	-247.437	-186.713	-278.627	-839.384	-39.217	-132.429	-133.871	4	-1.967.518
Alte cheltuieli operaționale	-50.224	-100.103	-81.937	-116.169	-436.386	-48.244	-80.653	-201.163	27.034	-1.087.845
Cheltuieli cu amortizarea	-28.911	-53.806	-41.350	-73.248	-225.095	-13.265	-18.799	-20.176	24.102	-450.548
Total cheltuieli	-188.979	-401.346	-310.000	-468.044	-1.500.865	-100.726	-231.881	-355.210	51.140	-3.505.911
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	213.230	237.642	159.639	592.090	809.695	706.475	350.745	1.175.842	-26.307	4.219.051
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-47.839	56.651	-88.240	-124.980	-141.654	-75.611	-35.847	-99.065	43.497	-513.088
Profitul înainte de impozitare	165.391	294.293	71.399	467.110	668.041	630.864	314.898	1.076.777	17.190	3.705.963

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Venituri nete din dobânzi	179.022	409.052	296.161	591.180	1.688.293	746.220	376.308	130.840	9.583	4.426.659
Venituri nete din comisioane	57.312	116.430	96.362	377.382	430.666	-2.561	25.479	62.380	4.382	1.167.832
Venituri nete din tranzacționare	11.253	61.352	60.603	116.971	238.278	189.351	10.600	-2.293	-45	686.070
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-64.021	-	-57.617	-	-121.638
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-15.827	-	-1.425	-	-17.252
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.541	-14.542	-8.188	-21.141	-101.272	-	-	-	-	-153.684
Alte venituri din exploatare	62.372	56.216	45.882	44.866	169.944	1.611	58.404	112.275	-259.601	291.969
Total venituri	301.418	628.508	490.820	1.109.258	2.425.909	854.773	470.791	244.160	-245.681	6.279.956
Salarii și asimilate	-88.291	-214.637	-130.326	-254.238	-695.951	-33.741	-105.361	-132.988	-	-1.655.533
Alte cheltuieli operaționale	-78.349	-120.699	-93.040	-149.918	-430.910	-36.132	-83.798	-149.313	206.940	-935.219
Cheltuieli cu amortizarea	-22.984	-45.043	-27.730	-70.640	-205.075	-13.082	-12.598	-16.821	20.977	-392.996
Total cheltuieli	-189.624	-380.379	-251.096	-474.796	-1.331.936	-82.955	-201.757	-299.122	227.917	-2.983.748
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	111.794	248.129	239.724	634.462	1.093.973	771.818	269.034	-54.962	-17.764	3.296.208
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	88.128	-140.346	-38.259	-66.272	-243.102	-25.394	-96.833	29.701	-2.778	-495.155
Profitul înainte de impozitare	199.922	107.783	201.465	568.190	850.871	746.424	172.201	-25.261	-20.542	2.801.053

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

În mii lei

Grup 31 decembrie 2023	Total valoare contabilă 2023	Total valoare justă 2023	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în 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 (*)	470.573	470.573	-	-	-	-	-	-	470.573	470.573	447.387	447.387	23.186	23.186
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.232.598	1.232.598	-	-	-	-	-	-	1.232.598	1.232.598	351.736	351.736	880.862	880.862
- Instrumente de capitaluri proprii	292.920	292.920	-	-	-	-	-	-	292.920	292.920	448	448	292.472	292.472
- Instrumente de datorie	939.678	939.678	-	-	-	-	-	-	939.678	939.678	351.288	351.288	588.390	588.390
Active financiare deținute la cost amortizat	123.548.825	123.629.358	31.880.131	31.887.998	28.088.658	27.995.946	3.791.473	3.892.052	91.668.694	91.741.360	49.270.255	49.251.068	42.398.439	42.490.292
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.600.026	40.600.026	-	-	-	-	-	-	40.600.026	40.600.026	22.696.481	22.696.481	17.903.545	17.903.545
- Instrumente de capitaluri proprii	154.160	154.160	-	-	-	-	-	-	154.160	154.160	134.293	134.293	19.867	19.867
- Instrumente de datorie	40.419.383	40.419.383	-	-	-	-	-	-	40.419.383	40.419.383	22.562.188	22.562.188	17.857.195	17.857.195
- Credite și avansuri	26.483	26.483	-	-	-	-	-	-	26.483	26.483	-	-	26.483	26.483
Total active financiare	165.852.022	165.932.555	31.880.131	31.887.998	28.088.658	27.995.946	3.791.473	3.892.052	133.971.891	134.044.557	72.765.859	72.746.672	61.206.032	61.297.885
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	88.809	-	-	-	-	-	-	88.809	88.809	75.709	75.709	13.100	13.100
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	154.113.873	154.147.370	89.360.514	89.387.099	50.736.503	50.767.699	38.624.011	38.619.400	64.753.359	64.760.271	39.615.534	39.623.122	25.137.825	25.137.149
Total datorii financiare	154.202.682	154.236.179	89.360.514	89.387.099	50.736.503	50.767.699	38.624.011	38.619.400	64.842.168	64.849.080	39.691.243	39.698.831	25.150.925	25.150.249

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 185 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

Grup 31 decembrie 2022	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în 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)

În mii lei

Bancă 31 decembrie 2023	Persoane fizice								Persoane juridice					
	Total valoare contabilă 2023	Total valoare justă 2023	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă 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 (*)	161.120	161.120	-	-	-	-	-	-	161.120	161.120	148.483	148.483	12.637	12.637
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.670.155	1.670.155	-	-	-	-	-	-	1.670.155	1.670.155	680.048	680.048	990.107	990.107
- Instrumente de capitaluri proprii	292.472	292.472	-	-	-	-	-	-	292.472	292.472	-	-	292.472	292.472
- Instrumente de datorie	1.377.683	1.377.683	-	-	-	-	-	-	1.377.683	1.377.683	680.047	680.047	697.636	697.636
Active financiare deținute la cost amortizat	116.265.775	116.217.750	29.866.385	29.885.181	26.923.665	26.871.331	2.942.720	3.013.850	86.399.390	86.332.569	49.396.310	49.299.452	37.003.080	37.033.117
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.264.202	40.264.202	-	-	-	-	-	-	40.264.202	40.264.202	22.410.510	22.410.510	17.853.692	17.853.692
- Instrumente de capitaluri proprii	19.400	19.400	-	-	-	-	-	-	19.400	19.400	15.192	15.192	4.208	4.208
- Instrumente de datorie	40.218.319	40.218.319	-	-	-	-	-	-	40.218.319	40.218.319	22.395.318	22.395.318	17.823.001	17.823.001
- Credite și avansuri	26.483	26.483	-	-	-	-	-	-	26.483	26.483	-	-	26.483	26.483
Total active financiare	158.361.252	158.313.227	29.866.385	29.885.181	26.923.665	26.871.331	2.942.720	3.013.850	128.494.867	128.428.046	72.635.351	72.538.493	55.859.516	55.889.553
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	88.809	-	-	-	-	-	-	88.809	88.809	75.709	75.709	13.100	13.100
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	149.030.008	149.062.697	86.624.120	86.649.163	50.471.662	50.502.858	36.152.458	36.146.305	62.405.888	62.413.534	39.675.871	39.683.434	22.730.017	22.730.100
Total datorii financiare	149.118.817	149.151.506	86.624.120	86.649.163	50.471.662	50.502.858	36.152.458	36.146.305	62.494.697	62.502.343	39.751.580	39.759.143	22.743.117	22.743.200

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Tehnicile de evaluare folosite pot conține, însă nu se limitează la următoarele:

- prețuri/cotații de preț extrase din Calypso, de pe platformele de evaluare precum Bloomberg, Refinitiv sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețul instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curba dobânzii/prețului considerate reprezentative;
- calcularea cash-flow-ului actualizat;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora vor considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative este fundamentată și aprobată de comitetele competente.

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

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

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

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

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

Grupul și Banca utilizează modele de evaluare recunoscute la scară largă pentru a determina valoarea justă a instrumentelor derivate care utilizează doar date observabile de piață și necesită un minim raționament și estimare din partea conducerii. Prețurile observabile și intrările modelului sunt, de obicei, disponibile pe piață pentru instrumentele derivate simple nelistate.

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

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

Intrări semnificative neobservabile care afectează evaluarea titlurilor de creanță sunt reprezentate de spread-urile de credit - prima peste instrumentul de referință necesară pentru a compensa calitatea mai scăzută a creditului; spread-urile mai mari conduc la o valoare justă mai mică.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		222.001	113.206	10.549	345.756
- Instrumente de capitaluri proprii		216.101	-	-	216.101
- Instrumente de datorie		5.900	113.206	10.549	129.655
Instrumente derivate	43	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	39.928.649	276.255	395.122	40.600.026
- Instrumente de capitaluri proprii		84.401	-	69.759	154.160
- Instrumente de datorie		39.844.248	249.772	325.363	40.419.383
- Credite și avansuri		-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	803.334	91.276	337.988	1.232.598
- Instrumente de capitaluri proprii		292.920	-	-	292.920
- Instrumente de datorie		510.414	91.276	337.988	939.678
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.953.984	605.554	743.659	42.303.197
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.278.903	1.278.903
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.278.903	1.278.903
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.953.984	605.554	2.022.562	43.582.100
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	88.809	-	88.809

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		Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
	Note				
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		212.829	97.692	10.849	321.370
- Instrumente de capitaluri proprii		212.829	-	-	212.829
- Instrumente de datorie		-	97.692	10.849	108.541
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	42.685.840	140.126	659.766	43.485.732
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	151.693	151.693
- Instrumente de datorie		42.685.840	113.270	508.073	43.307.183
- Credite și avansuri		-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	830.870	98.617	176.554	1.106.041
- Instrumente de capitaluri proprii		242.037	-	-	242.037
- Instrumente de datorie		588.833	98.617	176.554	864.004
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.729.539	554.878	847.169	45.131.586
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.174.446	1.174.446
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.174.446	1.174.446
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.729.539	554.878	2.021.615	46.306.032
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	36.303			36.303
- Instrumente de capitaluri proprii		36.303	-	-	36.303
Instrumente derivate	43	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	39.633.547	272.548	358.107	40.264.202
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	19.400	19.400
- Instrumente de datorie		39.633.547	246.065	338.707	40.218.319
- Credite și avansuri		-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	896.313	435.855	337.987	1.670.155
- Instrumente de capitaluri proprii		292.472	-	-	292.472
- Instrumente de datorie		603.841	435.855	337.987	1.377.683
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.566.163	833.220	696.094	42.095.477
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	755.413	755.413
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	755.413	755.413
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.566.163	833.220	1.451.507	42.850.890
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	88.809	-	88.809
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	30.693	-	-	30.693
- Instrumente de capitaluri proprii		30.693	-	-	30.693
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	42.445.030	140.126	538.998	43.124.154
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	17.663	17.663
- Instrumente de datorie		42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
- Credite și avansuri		-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	1.199.424	98.617	176.554	1.474.595
- Instrumente de capitaluri proprii		241.712	-	-	241.712
- Instrumente de datorie		957.712	98.617	176.554	1.232.883
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.675.147	457.186	715.552	44.847.885
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	731.037	731.037
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	731.037	731.037
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.675.147	457.186	1.446.589	45.578.922
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

Valoarea justă a depozitelor de la clienți a fost determinată ca diferență între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârșitul perioadei de raportare și ratele dobânzilor predominante oferite de Grup și Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Valoarea justă a conturilor curente și a conturilor de economii de la clienți a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

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

Valoarea justă a creditelor și creanțelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit și de leasing, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru împrumuturi, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare și pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ același cu valoarea contabilă netă.

În cazul titlurilor de datorie, nivelul 3 cuprinde toate cazurile care nu se regăsesc la nivelurile anterioare: inexistența unui preț, preț furnizat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul dintre prețurile de nivel 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

În mii lei	Grup						Banca				
	Note	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	12.272.959	12.272.959	-	12.272.959	-	12.619.341	12.619.341	-	12.619.341	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	72.008.224	71.927.489	-	-	71.927.489	71.550.404	71.381.814	-	-	71.381.814
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	3.562.683	3.586.003	-	-	3.586.003	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	9.472.245	9.610.193	6.276.512	1.431.293	1.902.388	7.980.071	8.100.636	6.182.963	-	1.917.673
Alte active financiare	30	1.980.114	1.980.114	-	-	1.980.114	1.829.702	1.829.702	-	-	1.829.702
Total active		99.296.225	99.376.758	6.276.512	13.704.252	79.395.994	93.979.518	93.931.493	6.182.963	12.619.341	75.129.189
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.034.613	1.034.613	-	1.034.613	-	1.081.766	1.081.766	-	1.081.766	-
Depozite de la clienți	33	138.052.954	138.081.222	-	138.081.222	-	134.443.350	134.470.810	-	134.470.810	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	9.548.567	9.553.796	6.643.087	-	2.910.709	8.583.795	8.589.024	6.640.249	-	1.948.775
Datorii subordonate	35	2.423.218	2.423.218	-	-	2.423.218	2.403.652	2.403.652	-	-	2.403.652
Datorii din contracte de leasing		533.351	533.351	-	-	533.351	669.778	669.778	-	-	669.778
Alte datorii financiare	37	2.521.170	2.521.170	-	-	2.521.170	1.847.667	1.847.667	-	-	1.847.667
Total datorii		154.113.873	154.147.370	6.643.087	139.115.835	8.388.448	149.030.008	149.062.697	6.640.249	135.552.576	6.869.872

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

În mii lei

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	8.432.799	5.769.630	7.676.359	5.136.663
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	363.519	104.661	287.225	25.812
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	355.611	93.909	424.535	124.611
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	5.763.453	4.256.771	5.231.564	3.788.019
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.614.924	1.188.703	1.607.502	1.181.086
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	335.292	125.586	125.533	17.135
Alte venituri similare	408.201	262.146	40.878	30.203
– Creanțe din contracte de leasing financiar	367.323	231.943	-	-
– Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	40.878	30.203	40.878	30.203
Total venituri din dobânzi	8.841.000	6.031.776	7.717.237	5.166.866
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	3.579.328	1.602.950	3.389.598	1.502.270
– Numerar și conturi curente la bănci centrale	177	204.007	-	203.201
– Depozite de la bănci	21.110	65.953	20.721	63.118
– Depozite de la clienți	2.999.269	1.117.578	2.868.855	1.052.129
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	558.772	215.412	500.022	183.822
Alte cheltuieli similare	4.992	2.167	8.451	6.356
– Datorii din contracte de leasing financiar	4.992	2.167	8.451	6.356
Total cheltuieli cu dobânzile	3.584.320	1.605.117	3.398.049	1.508.626
Venituri nete din dobânzi	5.256.680	4.426.659	4.319.188	3.658.240

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 248.760 mii lei (2022: 191.391 mii lei) pentru Grup și 170.347 mii lei (2022: 148.187 mii lei) pentru Bancă.

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

9. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	294.049	249.002	294.059	248.411
Tranzacții clientelă (i)	1.649.675	1.415.202	1.417.491	1.216.798
Activitate de creditare (ii)	14.337	20.509	11.349	17.320
Administrare leasing financiar	12.465	13.466	-	-
Administrare active (iii)	33.036	33.634	-	-
Alte comisioane și speze	6.151	5.147	1.438	561
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	2.009.713	1.736.960	1.724.337	1.483.090
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	49.253	44.364	48.721	43.736
Total venituri din speze și comisioane	2.058.966	1.781.324	1.773.058	1.526.826
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	545.933	432.621	450.851	354.850
Tranzacții clientelă	212.006	151.752	167.523	126.223
Activitate de creditare (ii)	30.731	27.140	46.099	44.871
Alte comisioane și speze	2.649	1.979	2.596	2.425
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	791.319	613.492	667.069	528.369
Venituri nete din speze și comisioane	1.267.647	1.167.832	1.105.989	998.457

(i) Comisioanele aferente tranzacțiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăți/încasări, comisioane de custodie și alte comisioane aferente tranzacțiilor cu clientela.

(ii) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperare creanțe.

(iii) În această categorie sunt cuprinse comisioanele de administrare ale fondurilor de investiții deschise și alternative.

(iv) Deși veniturile aferente comisioanelor din contractele de garanție financiară și angajamentele de credit sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractele de garanție financiară sunt în domeniul de aplicare a IFRS 9, iar veniturile din comisioane din acestea nu sunt venituri din contracte cu clienți. Grupul prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	685.399	572.712	601.225	491.093
(Cheltuieli)/Venituri nete din instrumentele derivate	-110.584	96.210	-110.699	96.884
(Cheltuieli)/Venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	45.026	-1.702	13.503	1.610
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	37.175	18.850	35.714	7.552
Venit net de tranzacționare	657.016	686.070	539.743	597.139

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	169.466	23.927	168.146	19.322
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.819	-145.565	-1.817	-145.441
Câștig net/ Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	167.647	-121.638	166.329	-126.119

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	223.239	232.613	265.389	258.320
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-79.773	-249.865	-87.142	-272.162
Câștig net/ Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	143.466	-17.252	178.247	-13.842

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

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

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	47.965	91.192	44.875	86.542
Contribuția la Fondul de Rezoluție Bancară	45.682	62.492	42.011	56.971
Total	93.647	153.684	86.886	143.513

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

14. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dividende	9.190	9.064	5.912	198.719
Venituri din intermediere asigurări	183.763	152.689	120.928	101.620
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	24.588	14.888	21.732	11.948
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	10.859	10.293	5.791	5.900
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	7.844	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	97.753	97.191	60.173	71.440
Total	326.153	291.969	214.536	389.627

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

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu deprecierea activelor (i)	640.596	820.127	433.473	549.482
Credite scoase în extrabilanțier	5.017	8.026	2	-
Creanțe din contracte de leasing financiar și alte active scoase în extrabilanțier	786	22.839	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte garanții date	11.832	-978	1.615	-20.563
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-226.371	-218.624	-161.938	-208.838
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-11.144	-78.228	-	-
Cheltuieli nete/ Venituri nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	420.716	553.162	273.152	320.081

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	534.676	741.962	356.631	530.294
Operațiuni de trezorerie și interbancare	298	-929	77	5.504
Creanțe din contracte de leasing financiar	20.454	61.115	-	-
Titluri de valoare	73.307	13.015	72.934	13.528
Alte active financiare	11.861	4.964	3.831	156
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	640.596	820.127	433.473	549.482

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte active nefinanciare	-5.018	-18.273	9	-3.714
Imobilizări corporale și necorporale	1	447	-	-
Litigii și alte riscuri(*)	97.389	-40.181	100.017	-38.346
Venituri nete cu alte provizioane	92.372	-58.007	100.026	-42.060

(*) Reversarea provizioanelor pentru litigii și alte riscuri aferente contractelor de creditare preluate în urma fuziunilor cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A., ca urmare a revizuirii în 2022 a probabilităților de realizare a unor ieșiri viitoare de numerar la niveluri mai reduse. În 2023 în această categorie mai sunt cuprise și potențialele riscuri aferente obligațiilor fiscale accesorii din litigiul privind SFIA.

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Salarii brute	1.661.701	1.389.969	1.374.060	1.157.371
Contribuția privind protecția socială	72.033	58.152	43.808	36.317
Plăți în acțiuni către angajați	66.555	92.810	64.585	91.842
Contribuția la Pilon III de pensii	16.314	16.674	14.806	15.551
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	111.063	86.970	98.196	78.040
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	39.852	10.958	18.541	6.039
Total	1.967.518	1.655.533	1.613.996	1.385.160

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2023 și 2022 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2023		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2022	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	4,08	2,83	5,5	3,5
Funcții operaționale	159,25	112,17	160	121,34
TOTAL	163,33	115	165,5	124,84

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

Condiții pentru intrare în drepturi în 2024 aferent SOP pentru anul 2023:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2023;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (26.05.2023) și la data exercitării acestuia (începând cu 27.05.2024).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță anul 2023 prin SOP:

- Eliberare după 28.05.2024;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2023, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 10.063 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Beneficiile acordate angajaților sub formă de instrumente de capitaluri proprii, ca parte a capitalurilor proprii sunt prezentate mai jos pentru 2023 și 2022:

<i>În mii lei</i>	2023	2022
Sold 1 ianuarie	63.862	72.262
Drepturi acordate în timpul anului	-62.531	-100.243
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	64.585	91.843
Sold final la sfârșitul perioadei	65.916	63.862

În anul 2023 au fost acordate angajaților și membrilor Consiliului de Administrație un număr de 3.551.421 acțiuni, iar în anul 2022 au fost acordate acțiuni angajaților și membrilor Consiliului de Administrație în sumă de 41.226.753 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2023	3.353.712	Cu eliberare imediată la 31 mai 2023	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2023. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	197.709	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	

17. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	8.792	8.392	6.457	5.974
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	319.729	266.556	281.717	234.071
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	179.025	108.756	153.950	91.665
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	69.777	62.149	59.047	51.950
Cheltuieli cu materiale și consumabile	97.663	89.758	86.924	82.364
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță, inclusiv onorarii avocați	40.656	39.293	26.322	19.585
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	15.916	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	43.293	42.599	38.441	38.081
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	62.252	52.930	59.150	49.985
Cheltuieli cu primele de asigurare	34.007	27.178	29.772	23.755
Taxe și cotizații	31.054	41.318	26.854	38.311
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	1.611	-	-	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	675	15.913	470	149
Cheltuieli cu pază și securitate	30.548	20.345	29.024	18.558
Cheltuieli cu servicii de arhivare	18.580	20.872	17.558	19.948
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	8.941	8.128	6.500	5.227
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	9.513	5.962	8.461	5.304
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorul statutar:	10.691	7.629	6.166	4.162
- <i>audit statutar și de grup</i>	8.535	7.445	4.167	4.102
- <i>servicii de audit special cerute de legislația în vigoare sau alte servicii non-audit</i>	2.156	184	1.999	60
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost (*)	-	-	-	178.800
Alte cheltuieli operaționale	121.038	101.525	80.415	57.337
Total alte cheltuieli operaționale	1.087.845	935.219	917.228	925.226

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Profit brut	3.705.963	2.801.053	3.128.496	2.420.680
Impozit la cota statutară	-592.954	-448.168	-500.559	-387.309
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-128.779	135.532	-137.365	144.628
- Venituri neimpozabile	53.690	132.640	104.251	157.604
- Cheltuieli nedeductibile	-145.115	-144.737	-170.803	-157.017
- Deduceri fiscale	178.750	153.993	169.631	148.750
- Elemente similare veniturilor	-37.424	-6.457	-2.757	-4.709
- Elemente similare cheltuielilor	59.006	93	-	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-237.686	-	-237.687	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-721.733	-312.636	-637.924	-242.681
- Cheltuieli cu impozit curent	-710.339	-314.519	-643.804	-242.277
- Venituri/ cheltuieli cu impozit amânat	-11.394	1.883	5.880	-404

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Rezerva minimă obligatorie	19.984.835	10.137.298	18.289.681	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.267.765	4.403.419	3.996.576	4.073.144
Total	24.252.600	14.540.717	22.286.257	12.645.157

În anul 2023 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei, iar pentru soldurile în EUR de 5% (2022: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a variat între limitele 0,70%-0,75% pe an pentru rezervele în lei și 0,02%-0,10% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2022: 0,48%-0,69% pe an pentru rezervele în lei și 0,01% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

Pe parcursul anului 2023 rata rezervei minime obligatorii la MDL a variat de la 33% la 37%, iar pentru valută de la 43% la 45%. Pentru 31 decembrie 2023 Banca Națională a Moldovei, a stabilit norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL la nivelul de 33%, respectiv 43% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă (2022: 34% pentru mijloacele atrase în MDL, respectiv 45% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă).

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Numerar și disponibilități de numerar(*)	24.244.467	14.861.467	22.280.893	12.644.490
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	11.304.732	3.327.241	10.460.417	2.659.429
Tranzacții de tip reverse-repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	39.054	-	39.054
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	573.172	231.534	8.984	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	36.122.371	18.459.296	32.750.294	15.342.973

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 8.133 mii lei (2022: 10.546 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 5.364 mii lei (2022: 667 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente la alte bănci	1.100.282	1.034.034	678.579	519.775
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	10.663.188	3.001.471	11.431.273	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	-	989.564	-	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	509.489	542.263	509.489	542.263
Total	12.272.959	5.567.332	12.619.341	6.634.858

La data de 31 decembrie 2023, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 9.562.115 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 9.367.492 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei (2022: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.054 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.799.386 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.054 mii lei).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2023		2022	
<i>În mii lei</i>	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo
Investment-grade	12.266.959	-	4.270.986	989.564
Non-investment grade	6.000	-	306.782	-
Total	12.272.959	-	4.577.768	989.564

Banca	2023		2022	
<i>În mii lei</i>	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo
Investment grade	11.322.137	-	3.506.498	989.564
Non-investment grade	1.297.204	-	2.138.796	-
Total	12.619.341	-	5.645.294	989.564

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către agențiile de rating. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating, a fost folosit ratingul de țară disponibil la agențiile de rating.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de capitaluri proprii	216.101	212.829	36.303	30.693
Instrumente de datorie	129.655	108.541	-	-
Total	345.756	321.370	36.303	30.693

La 31 decembrie 2023, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2023, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 179.052 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (2022: 181.222 mii lei la Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Investment-grade	16.659	18.963	16.315	18.720
Non-investment grade	550	394	550	394
Fără rating(*)	328.547	302.013	19.438	11.579
Total	345.756	321.370	36.303	30.693

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

Analiza se realizează pe ratingurile de credit emise de către agențiile de rating.

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

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

În categoria „Fără rating” sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de capitaluri proprii (*)	292.920	242.037	292.472	241.712
Instrumente de datorie	939.678	864.004	1.377.683	1.232.883
Total	1.232.598	1.106.041	1.670.155	1.474.595

(*) Banca a inclus în această categorie acțiunile VISA și Mastercard, atât cele ordinare din categoria A /B, cât și cele preferențiale din categoria C.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Investment-grade	337.987	275.171	337.987	275.171
Non-investment grade	-	-	-	-
Fără rating(*)	601.691	588.833	1.039.696	957.712
Total	939.678	864.004	1.377.683	1.232.883

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

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

În categoria „Fără rating” sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

22. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliată în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	33.535.169	30.948.280	31.433.875	28.920.184
Comerț	8.253.371	8.089.725	7.553.098	7.497.861
Producție	5.247.804	4.440.374	4.916.366	4.166.932
Agricultură	3.304.137	3.130.204	3.188.576	3.034.711
Servicii	3.545.309	2.881.235	3.260.427	2.616.009
Imobiliare	2.905.592	2.412.739	2.960.077	2.460.459
Construcții	2.354.987	1.711.912	2.123.074	1.489.575
Transport	2.585.858	2.370.619	2.117.656	1.919.864
Persoane fizice autorizate	1.103.274	998.317	887.732	823.227
Alții	1.262.629	1.069.132	1.097.760	921.198
Instituții financiare	768.736	663.221	4.608.630	2.832.928
Telecomunicații	321.982	246.275	293.838	215.330
Industria energetică	1.941.327	1.660.047	1.919.409	1.648.987
Industria minieră	82.452	63.088	76.976	55.739
Industria chimică	150.639	71.672	145.467	68.238
Instituții guvernamentale	9.330.576	8.806.034	9.317.465	8.783.219
Pescuit	21.916	20.675	20.786	19.634
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	76.715.758	69.583.549	75.921.212	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.707.534	-4.382.629	-4.370.808	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	72.008.224	65.200.920	71.550.404	63.449.954

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Corporații	31.891.157	28.526.290	35.424.045	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.254.549	9.294.327	9.063.280	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.392.850	12.649.654	12.674.358	11.836.977
Credite ipotecare	19.053.459	17.384.457	18.701.951	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancare	2.060.596	1.654.683	-	-
Altele	63.147	74.138	57.578	64.945
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	76.715.758	69.583.549	75.921.212	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.707.534	-4.382.629	-4.370.808	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	72.008.224	65.200.920	71.550.404	63.449.954

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2023	-1.138.960	-1.680.377	-1.488.706	-74.586	-4.382.629
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-999.169	-691.358	-75.624	-	-1.766.151
Diminuări datorate derecunoașterii	486.874	602.842	167.508	27.718	1.284.942
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	127.706	-160.289	-488.168	-1.822	-522.573
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	195.958	167.108	164.835	-72.982	454.919
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	7	9	-10.245	-17.790	-28.019
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	465	33.712	127.446	99.046	260.669
Alte ajustări	-1.059	-2.294	-4.854	-485	-8.692
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-1.328.178	-1.730.647	-1.607.808	-40.901	-4.707.534

În cursul anului 2023 Grupul a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 192.877 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.306.671 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2023	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.035.511	-684.142	-73.265	-	-1.792.918
Diminuări datorate derecunoașterii	508.648	601.034	133.559	12.425	1.255.666
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	102.260	-158.053	-408.212	-1.810	-465.815
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	205.876	169.133	125.673	-10.166	490.516
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	465	33.712	123.143	17.535	174.855
Alte ajustări	-1.420	-3.094	-3.974	-483	-8.971
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808

În cursul anul 2023 Banca a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 104.240 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.687.249 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor 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 depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-827.288	-727.107	-257.501	-	-1.811.896
Diminuări datorate derecunoașterii	391.518	466.664	263.171	9.794	1.131.147
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	112.845	-43.891	-459.632	-11.152	-401.830
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-18.217	144.081	104.374	-16.637	213.601
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	627	13.643	287.085	19.784	312.139
Alte ajustări	-568	-1.814	-2.475	-402	-5.259
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.138.960	-1.680.377	-1.488.706	-74.586	-4.382.629

În cursul anul 2022 Grupul a scos în extrabilant, credite și creanțe acordate clientele în valoare de 268.163 mii lei. Soldul creditelor și creanțelor acordate clientele scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.352.596 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-801.994	-713.256	-246.487	-	-1.761.737
Diminuări datorate derecunoașterii	384.461	465.454	246.768	7.946	1.104.629
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	96.013	-48.350	-395.933	-11.570	-359.840
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	31.319	153.857	182.510	-21.166	346.520
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	563	13.574	232.329	19.127	265.593
Alte ajustări	-567	-1.729	-2.370	-403	-5.069
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141

În cursul anul 2022 Banca a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 213.499 mii lei. Soldul creditelor și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.722.805 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**23. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

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

<i>În mii lei</i>	2023	2022
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.426.123	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.112.761	866.981
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	845.466	624.628
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	535.641	381.566
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	259.946	167.723
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	18.911	11.061
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	4.198.848	3.216.012
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-494.074	-270.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	3.704.774	2.945.962
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-142.091	-133.365
Total creanțe din contracte de leasing financiar	3.562.683	2.812.597

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2023	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-9.992	-8.468	-4.900	-	-23.360
Diminuări datorate derecunoașterii	2.837	2.988	7.609	3	13.437
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-7.012	-11.819	16.617	3.709	1.495
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	378	-1.035	-330	17	-970
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	5	38	-194	-	-151
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	823	-	823
Alte ajustări	359	9.215	-9.589	15	-
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-36.109	-27.905	-66.106	-11.971	-142.091

În cursul anului 2023, Grupul a scos în extrabilanț, creanțe din leasing acordate clienților în valoare de 823 mii lei. Soldul creanțelor din leasing acordate clienților scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 16.348 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de și 31 decembrie 2022 a fost următorul:

Grup 2022	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2022	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.350	-5.730	-1.425	-	-8.505
Diminuări datorate derecunoașterii	93	2.086	3.042	777	5.998
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-16.393	26.137	-20.710	-11.301	-22.267
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-5.054	-10.084	-1.575	14.073	-2.640
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	192	-	192
Alte ajustări	64	178	-197	-	45
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365

În cursul anului 2022, Grupul a scos în extrabilanț creanțe din leasing acordate clienților în valoare de 192 mii lei. Soldul creanțelor din leasing acordate clienților scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 12.831 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de datorie, din care:	40.419.383	43.307.183	40.218.319	43.079.635
- Administrații publice	37.959.831	40.668.232	37.745.421	40.427.422
- Instituții de credit	2.068.827	2.183.444	2.068.827	2.183.444
- Alte societăți financiare	310.847	385.997	324.193	399.259
- Societăți nefinanciare	79.878	69.510	79.878	69.510
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	154.160	151.693	19.400	17.663
- Alte societăți financiare	121.512	147.302	15.192	13.740
- Societăți nefinanciare	32.648	4.391	4.208	3.923
Credite și avansuri, din care:	26.483	26.856	26.483	26.856
- Administrații publice	26.483	26.856	26.483	26.856
Total	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154

La data de 31 decembrie 2023, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP RO București S.A., Depozitarul Central S.A, Evergent Investments și Platforma Roca S.A. și Morphosis Capital Fund I Cooperatief U.A..

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2023 la nivelul Grupului este de 154.160 mii lei (2022: 151.693 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 19.400 mii lei (2022: 17.663 mii lei). În cursul anului 2023 dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 14.981 mii lei (2022: 5.489 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 5.495 mii lei (2022: 4.437 mii lei).

Banca încadrează în această categorie și obligațiunile care sunt deținute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obținerii anumitor randamente sau gestiunii lichidității.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2023, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	37.959.831	2.068.827	310.847	79.878	40.419.383	37.745.421	2.068.827	324.193	79.878	40.218.319
A	-	554.724	266.248	-	820.972	-	554.724	266.248	-	820.972
A-	32.639	739.444	-	-	772.083	32.639	739.444	-	-	772.083
A+	-	123.314	-	-	123.314	-	123.314	-	-	123.314
AAA	561.936	117.305	-	-	679.241	561.936	117.305	-	-	679.241
B	-	-	-	17.430	17.430	-	-	-	17.430	17.430
B-	3.707	-	-	-	3.707	-	-	-	-	-
BB	-	10.628	-	-	10.628	-	10.628	-	-	10.628
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	132	-	44.599	-	44.731	132	-	57.945	-	58.077
BBB	-	220.311	-	62.448	282.759	-	220.311	-	62.448	282.759
BBB-	37.361.417	129.779	-	-	37.491.196	37.150.714	129.779	-	-	37.280.493
BBB+	-	100.947	-	-	100.947	-	100.947	-	-	100.947
DD	-	72.375	-	-	72.375	-	72.375	-	-	72.375
Credite și avansuri, din care	26.483	-	-	-	26.483	26.483	-	-	-	26.483
BB-	26.483	-	-	-	26.483	26.483	-	-	-	26.483

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2022 analiza calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	40.668.232	2.183.444	385.997	69.510	43.307.183	40.427.422	2.183.444	399.259	69.510	43.079.635
A	-	535.382	343.234	-	878.616	-	535.382	343.234	-	878.616
A-	-	696.395	-	-	696.395	-	696.395	-	-	696.395
A+	-	119.576	-	-	119.576	-	119.576	-	-	119.576
AAA	537.816	93.454	-	-	631.270	537.816	93.454	-	-	631.270
B	-	-	-	15.837	15.837	-	-	-	15.837	15.837
B-	4.010	-	-	-	4.010	-	-	-	-	-
BB+	213	46.122	-	-	46.335	213	46.122	13.262	-	59.597
BB-	-	68.460	-	-	68.460	-	68.460	-	-	68.460
BBB	285.857	412.608	-	53.673	752.138	285.857	412.608	-	53.673	752.138
BBB-	39.840.336	73.512	42.763	-	39.956.611	39.603.536	73.512	42.763	-	39.719.811
BBB+	-	137.935	-	-	137.935	-	137.935	-	-	137.935
Credite și avansuri, din care	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856
BB-	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856

La 31 decembrie 2023 Grupul și Banca dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate în valoare de 72.375 mii lei (31 decembrie 2022: 0 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
La 1 ianuarie	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784
Achiziții	17.936.513	12.131.322	17.817.334	11.932.842
Vânzări și răscumpărări (*)	-23.271.444	-6.716.802	-23.121.982	-6.712.862
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.614.924	1.188.703	1.607.502	1.181.086
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.748.651	-1.189.997	-1.741.572	-1.009.855
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	2.596.009	-3.267.979	2.593.659	-3.267.875
Diferențe de curs	-13.057	147.112	-14.893	147.034
La 31 decembrie	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154

(*) Reprezintă sumele încasate din vânzarea și ajungerea la scadență a activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La 31 decembrie 2023, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 165.000 mii lei (2022: 77.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

Certificatele de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2024 și 2053.

La 31 decembrie 2023, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 368.480 mii lei (2022: 1.833.170 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2023		2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	7,50%	0,00%	6,625%
LEI	0,00%	9,08%	0,00%	9,43%
USD	0,88%	7,63%	0,875%	6,125%
MDL	0,00%	16,00%	0,00%	24,39%
PLN	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

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

În anul 2023, Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 9.472.245 mii lei (2022: 2.059.712 mii lei), iar Banca obligațiuni în valoare de 7.980.071 mii lei (2022: 975.159 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	564.188	229.294	-	-
- Administrații centrale	6.819.530	1.387.383	5.876.660	517.327
- Instituții de credit	788.581	336.481	803.465	351.278
- Alte societăți financiare	1.255.462	62.194	1.255.463	62.194
- Societăți nefinanciare	44.484	44.360	44.483	44.360
Total	9.472.245	2.059.712	7.980.071	975.159

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2023

<i>În mii lei</i> Instrumente de debit, din care	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
	564.188	6.819.530	788.581	1.255.462	44.484	9.472.245
A	-	-	383.840	-	-	383.840
B	-	-	-	-	44.484	44.484
B-	564.188	849.829	-	-	-	1.414.017
BB	-	-	151.625	-	-	151.625
BB+	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	253.116	1.245.343	-	1.498.459
BBB-	-	5.969.701	-	-	-	5.969.701
BBB+	-	-	-	10.119	-	10.119

31 Decembrie 2022

<i>În mii lei</i> Instrumente de debit, din care	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații publice	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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2023		Banca			
În mii lei	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	5.876.660	803.465	1.255.463	44.483	7.980.071
A	-	383.840	-	-	383.840
B	-	-	-	44.483	44.483
B-	-	-	-	-	-
BB	-	151.625	-	-	151.625
BB+	-	14.883	-	-	14.883
BBB	-	253.117	1.245.344	-	1.498.461
BBB-	5.876.660	-	-	-	5.876.660
BBB+	-	-	10.119	-	10.119

31 Decembrie 2022		Banca			
În mii lei	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	517.327	351.278	62.194	44.360	975.159
A	-	-	52.075	-	52.075
A-	-	265.170	-	-	265.170
B	-	-	-	44.360	44.360
B-	-	-	-	-	-
BB+	-	14.797	-	-	14.797
BBB	-	71.311	-	-	71.311
BBB-	517.327	-	-	-	517.327
BBB+	-	-	10.119	-	10.119

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
La 1 ianuarie	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331
Achiziții	34.002.713	4.600.514	7.321.026	698.196
Vânzări și răscumpărări	-26.858.671	-4.116.857	-319.102	-88.317
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	335.292	125.586	125.533	17.135
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-137.761	-17.087	-126.349	-8.627
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-13.847	33	-13.363	-761
Diferențe de curs	84.807	-15.588	17.167	2.202
La 31 decembrie	9.472.245	2.059.712	7.980.071	975.159

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în subsidiare

La data de 31 decembrie 2023 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 873.300 mii lei (2022: 708.412 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2022: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2023 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2023
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	59.573	12.380	148.941
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	2.349	15.937
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	43.819
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	1.272	2.188
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.932	7.130
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	84.352	24.903
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	20	4	8.730
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	77	15	797
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	507	101	11.726
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.336	494	6.499
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	20	4	9.497
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	12.638	60.287
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	9.280
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.375	5.738	169.348
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	13.731	83	-1.149
Salt (Idea) Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	459.150	17.394	-24.334
	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa				
Idea Leasing IFN S.A.	Business Center et.2	100%	9.503	1.878	48.034
	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa				
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Business Center et.2	100%	150	30	8.377
Code Crafters by BT S.R.L.	Cluj-Napoca, str. General Traian Moșoiu nr.35	100%	10	4	2.782
BTP ONE S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	29.000	46	4.294
BTP Retail S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	100	-	-5
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	839	-1.988	-256
Total			880.890	160.579	556.825

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în subsidiare (continuare)

La data de 31 decembrie 2022 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2022
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	12.079	85.946
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.420	5.748
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	7.646
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	7.417
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.576	11.639
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	62.638	18.038
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.163
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	1.476
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	6.251
BT Leasing Moldova S.R.L	Republica Moldova, Chișinău, str. A.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	61,82%	893	1.793	-252
Total			697.004	134.838	423.642

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

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 în contul de profit sau pierdere)

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2022

Sold la 1 ianuarie 2023

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)

Ieșiri

Sold la 31 decembrie 2023

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	18.355	2.047	39.781	6.407	197.024	263.614
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	332	3.051	469	-	3.852
Transferuri de la investiții în curs	-	71.174	119.047	19.621	-209.842	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	5.036	11.670	5.141	-	21.847
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	520	-573	-480	-	-	-533
Ieșiri	-	-18.892	-43.771	-9.479	-9.901	-82.043
Sold la 31 decembrie 2022	19.807	826.214	876.304	95.663	51.003	1.868.991
Sold la 1 ianuarie 2023	19.807	826.214	876.304	95.663	51.003	1.868.991
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	66.838	956	5.897	3.637	189.676	267.004
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	-	-	-	-	-
Transferuri de la investiții în curs	-	28.390	109.203	10.159	-147.752	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	5.636	3.990	3.026	-	12.652
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	135	-1.478	-	-	-	-1.343
Ieșiri	-	-2.208	-31.546	-10.627	-4.072	-48.453
Sold la 31 decembrie 2023	86.780	857.510	963.848	101.858	88.855	2.098.851

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Cheltuiala în timpul anului	-	40.218	95.337	13.356	-	148.911
Amortizarea preluată prin achiziții	-	142	2.788	469	-	3.399
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-11.738	-38.288	-6.154	-	-56.180
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	57	-	-	-	57
Sold la 31 decembrie 2022	-	210.401	438.034	46.110	-	694.545
Sold la 1 ianuarie 2023	-	210.401	438.034	46.110	-	694.545
Cheltuiala în timpul anului	-	44.818	109.881	15.185	-	169.884
Amortizarea preluată prin achiziții	-	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-4.989	-28.929	-10.486	-	-44.404
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	188	-	12	-	200
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-277	-	-	-	-277
Sold la 31 decembrie 2023	-	250.141	518.986	50.821	-	819.948
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2023	19.807	615.813	438.270	49.553	51.003	1.174.446
La 31 decembrie 2023	86.780	607.369	444.862	51.037	88.855	1.278.903

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută						
Sold la 1 ianuarie 2022	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	293	35.675	3.517	159.281	198.766
Transferuri de la investiții în curs	-	41.782	93.796	19.272	-154.850	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	3.986	6.907	4.302	-	15.195
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	520	243	-	-	-	763
Ieșiri	-	-17.990	-23.252	-2.988	-7.867	-52.097
Sold la 31 decembrie 2022	1.452	466.316	731.796	68.119	43.480	1.311.163
Sold la 1 ianuarie 2023	1.452	466.316	731.796	68.119	43.480	1.311.163
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	171	-	156.159	156.330
Transferuri de la investiții în curs	-	22.034	87.772	9.023	-118.829	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	7.615	1.828	2.523	-	11.966
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	135	-1.478	-	-	-	-1.343
Ieșiri	-	-6.428	-16.722	-6.354	-1.452	-30.956
Sold la 31 decembrie 2023	1.587	488.059	804.845	73.311	79.358	1.447.160

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Cheltuiala în timpul anului	-	32.693	76.490	9.704	-	118.887
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-10.240	-22.424	-2.428	-	-35.092
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	57	-	-	-	57
Sold la 31 decembrie 2022	-	176.662	373.694	29.770	-	580.126
Sold la 1 ianuarie 2023	-	176.662	373.694	29.770	-	580.126
Cheltuiala în timpul anului	-	36.888	88.718	11.945	-	137.551
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-6.004	-16.127	-6.115	-	-28.246
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	2.581	-	12	-	2.593
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-277	-	-	-	-277
Sold la 31 decembrie 2023	-	209.850	446.285	35.612	-	691.747
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2023	1.452	289.654	358.102	38.349	43.480	731.037
La 31 decembrie 2023	1.587	278.209	358.560	37.699	79.358	755.413

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2023, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale în sold la data de 31 decembrie 2023 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele corporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 543.710 mii lei (2022: 563.960 mii lei), investiții imobiliare 85.338 mii lei (2022: 18.500 mii lei), calculatoare și echipamente 433.778 mii lei (2022: 425.527 mii lei), mijloace de transport 43.654 mii lei (2022: 43.270 mii lei), imobilizări corporale în curs 88.855 mii lei (2022: 51.003 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 255.210 mii lei (2022: 270.522 mii lei), investiții imobiliare 145 mii lei (2022: 145 mii lei) calculatoare și echipamente 355.745 mii lei (2022: 350.197 mii lei), mijloace de transport 34.472 mii lei (2022: 33.843 mii lei), imobilizări în curs 79.358 mii lei (2022: 43.480 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În mii lei	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Valoare contabilă brută			
Sold la 1 ianuarie 2022	22.424	869.752	727.559
Sold preluat prin achiziții	-	15.951	-
Achiziții	131.939	194.541	189.302
Ieșiri	-	-17.192	-5.841
Sold la 31 decembrie 2022	154.363	1.063.052	911.020
Sold la 1 ianuarie 2023	154.363	1.063.052	911.020
Sold preluat prin achiziții	-	-	-
Achiziții	-	346.791	255.299
Ieșiri	-	-63.507	-44.719
Sold la 31 decembrie 2023	154.363	1.346.336	1.121.600
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2022	-	463.508	392.776
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	828	-
Cheltuiala în timpul anului	-	107.642	93.977
Ieșiri	-	-15.164	-5.693
Sold la 31 decembrie 2022	-	556.814	481.060
Sold la 1 ianuarie 2023	-	556.814	481.060
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	-	138.548	121.128
Ieșiri	-	-42.697	-42.597
Sold la 31 decembrie 2023	-	652.665	559.591
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2023	154.363	506.238	429.960
La 31 decembrie 2023	154.363	693.671	562.009

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)****Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial**

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaționale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție peste valoarea justă a activelor nete identificabile, la data achiziției. La 31 Decembrie 2023, fondul comercial la nivelul Grupului este în sumă de 154.363 mii RON (2022: 154.363 mii RON). Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2023 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 140.019 mii lei, 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. (2022: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A., 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 139.643 mii lei alocat Țiriac Leasing IFN S.A.).

Creșterea fondului comercial în 2022 a fost determinată de achiziția Țiriac Leasing IFN S.A., proces în urma căruia a fost înregistrat un fond comercial în sumă de 139.643 mii RON, urmând ca acest fond comercial să fie transferat la fuziune către BT Leasing Transilvania IFN S.A..

În conformitate cu IAS 36, fondul comercial este testat anual pentru depreciere, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Fondul comercial este considerat depreciat atunci când valoarea contabilă a unității (inclusiv fondul comercial alocat) depășește valoarea recuperabilă a unității. Valoarea recuperabilă a unei unități generatoare de numerar este cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile asociate cedării și valoarea sa de utilizare, unde valoarea de utilizare reprezintă valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar.

Ipotezele principale utilizate în estimarea fluxurilor de numerar au în vedere următoarele elemente, derivate atât din factori interni, cât și externi:

- bugetul societății aprobat de către conducerea acesteia și care se întocmește pe o perioadă de 3 ani (2023-2025) având în vedere condițiile macro-economice previzionate pentru această perioadă;

- o valoare terminală la finalul celor 3 ani care se bazează pe o rată de creștere anuală de 5% bazată pe estimarea companiei;

- o rată de discount de 20% care reprezintă costul capitalului companiei.

Având în vedere elementele de mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere asociată fondului comercial la 31.12.2023 este zero.

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 93 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

	Grup				
În mii lei	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023					
Intrări	2.914	471.218	13.784	41	487.957
Ieșiri	5.090	165.048	10.360	-	180.498
Ieșiri	-337	-8.167	-3.734	-41	-12.279
Cheltuială cu amortizarea	-1.145	-135.908	-5.063	-	-142.116
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	6.522	492.191	15.347	-	514.060

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

	Grup				
<i>În mii lei</i>	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	475.753	12.545	217	492.021
Intrări	462	153.970	7.608	44	162.084
Ieșiri	-340	-28.618	-561	-186	-29.705
Cheltuială cu amortizarea	-714	-129.887	-5.808	-34	-136.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	471.218	13.784	41	487.957

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

	Bancă				
<i>În mii lei</i>	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	684.390	9.453	41	696.798
Intrări	3.677	144.595	5.418	-	153.690
Ieșiri	-337	-3.531	-3.047	-41	-6.956
Cheltuială cu amortizarea	-1.023	-141.923	-2.623	-	-145.569
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	5.231	683.531	9.201	-	697.963

	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

La 31 decembrie 2023 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 4.955 mii lei (2022: 2.109 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 8.451 mii lei (2022: 6.356 mii lei).

Analiza pe maturități aferentă datoriilor din contracte de leasing este prezentată în Nota 4c.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.677	1.530	975	1.210
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	5.606	4.936	4.762	4.288

În 2023, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 144.756 mii de lei la Grup (2022: 174.339 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 168.719 mii lei (2022: 130.591 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2023, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	33.169	-	-31.197	64	4.175	6.211
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	727.594	-	-206	-415.279	-	312.109
Active financiare la cost amortizat	-	-	2.823	-	-90	2.733
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	16.050	-	6.146	-	-	22.196
Alte active	18.774	-	-84	-12.457	270	6.503
Active corporale și necorporale	-20.889	-	6.803	-1.677	-2.087	-17.850
Active aferente dreptului de utilizare	-522	-	-187	30	3	-676
Provizioane și datorii	17.429	-	4.508	418	900	23.255
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie privind impozit amânat	791.605	-	-11.394	-428.901	3.171	354.481
Recunoaștere creanță de impozit amânat	816.776	-	-21.610	-416.683	4.749	383.232
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.171	-	10.216	-12.218	-1.578	-28.751
Creanță/datorie privind impozit amânat	791.605	-	-11.394	-428.901	3.171	354.481

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2022, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	21.945	10.565	655	1	3	33.169
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	204.763	-	-43	522.874	-	727.594
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	15.819	-	297	-	-66	16.050
Alte active	16.677	-190	-1.470	3.761	-4	18.774
Active corporale și necorporale	-21.703	-2.475	6.097	-3.179	371	-20.889
Active aferente dreptului de utilizare	-748	6	220	-	-	-522
Provizioane și datorii	21.132	198	-3.873	-1	-27	17.429
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605
Recunoaștere creanță de impozit amânat	283.040	10.768	-4.806	528.032	-258	816.776
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.155	-2.664	6.689	-4.576	535	-25.171
Creanță/datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2023, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	728.351	-	-414.881	-	313.470
Alte active	11.969	-285	-1	-	11.683
Active corporale și necorporale	-6.061	2.961	-1.516	-	-4.616
Active aferente dreptului de utilizare	-487	-157	-	-	-644
Provizioane și datorii	14.028	3.361	-	-	17.389
Creanță/datorie privind impozit amânat	747.800	5.880	-416.398	-	337.282
Recunoaștere creanță de impozit amânat	755.201	5.518	-416.437	-	344.282
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.401	362	39	-	-7.000
Creanță/datorie privind impozit amânat	747.800	5.880	-416.398	-	337.282

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (*continuare*)

La 31 decembrie 2022, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	205.490	-	522.861	-	728.351
Alte active	13.907	-1.937	-1	-	11.969
Active corporale și necorporale	-6.947	3.266	-2.380	-	-6.061
Active aferente dreptului de utilizare	322	-809	-	-	-487
Provizioane și datorii	14.952	-924	-	-	14.028
Creanță/datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800
Recunoaștere creanță de impozit amânat	235.244	-3.184	523.141	-	755.201
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.520	2.780	-2.661	-	-7.401
Creanță/datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2023	2022	2023	2022
Sume în curs de decontare	1.104.646	1.006.326	1.047.869	966.833
Factoring fără recurs	438.740	398.757	438.740	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	408.708	462.226	286.003	529.056
Valori primite la încasare	71.593	50.851	71.593	50.851
Alte active financiare	14.577	10.604	7.519	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-58.150	-41.736	-22.022	-18.208
Total	1.980.114	1.887.028	1.829.702	1.935.629

La data de 31 decembrie 2023, din suma de 1.980.114 mii lei (2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 41.866 mii lei (2022: 11.104 mii lei).

La data de 31 decembrie 2023, din suma de 1.829.702 mii lei (2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.897 mii lei (2022: 4.335 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2023, respectiv 2022 a fost următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	-41.736	-33.618	-18.208	-18.446
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-11.861	-4.964	-3.831	-156
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-	-2.511	-	-
Transfer din credite	-9.569	-2.883	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	5.286	1.838	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	-270	402	17	394
Sold la 31 decembrie	-58.150	-41.736	-22.022	-18.208

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2023						
Sume în curs de decontare	1.516	55.355	56.871	1.019.502	28.273	1.047.775
Factoring fără recurs	-	-	-	409.346	29.394	438.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	14.411	4.412	18.823	329.292	60.593	389.885
Valori primite la încasare	-	-	-	71.593	-	71.593
Alte active financiare	3.195	1.570	4.765	8.746	1.066	9.812
Ajustare de depreciere alte active financiare	-5.353	-2.544	-7.897	-46.464	-3.789	-50.253
Total	13.769	58.793	72.562	1.792.015	115.537	1.907.552

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	1.931	8.283	10.214	909.175	86.937	996.112
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	13.597	3.344	16.941	378.128	67.157	445.285
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	61	1.415	1.476	8.501	627	9.128
Ajustare de depreciere alte active financiare	-6.080	-2.301	-8.381	-26.926	-6.429	-33.355
Total	9.509	10.741	20.250	1.688.256	178.522	1.866.778

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2023	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	32	1.615	1.647	1.019.402	26.820	1.046.222
Factoring fără recurs	-	-	-	409.346	29.394	438.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.278	2.982	11.260	232.753	41.990	274.743
Valori primite la încasare	-	-	-	71.593	-	71.593
Alte active financiare	-	-	-	7.519	-	7.519
Ajustare de depreciere alte active financiare	-1.837	-37	-1.874	-17.922	-2.226	-20.148
Total	6.473	4.560	11.033	1.722.691	95.978	1.818.669

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2022	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	916	1.874	2.790	908.753	55.290	964.043
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.802	1.968	10.770	480.671	37.615	518.286
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	-	-	-	8.340	-	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.227	-141	-2.368	-12.139	-3.701	-15.840
Total	7.491	3.701	11.192	1.805.003	119.434	1.924.437

31. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Stocuri și asimilate	87.945	76.806	55.680	44.873
Cheltuieli în avans	134.465	100.748	121.215	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	34.486	16.297	1.523	1.905
Alte active nefinanciare	79.342	7.290	27.430	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-15.839	-23.531	-8.096	-8.087
Total	320.399	177.610	197.752	130.953

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	-23.531	-44.975	-8.087	-11.801
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	5.018	18.273	-9	3.714
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-	-130	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	3.086	3.118	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	-412	183	-	-
Sold la 31 decembrie	-15.839	-23.531	-8.096	-8.087

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 42.277 mii lei cu următoarea structură: clădiri 20.408 mii lei, terenuri 9.938 mii lei, echipamente 1.804 mii lei, auto 10.127 mii lei și mobilier 0 mii lei (2022: 38.649 mii lei cu următoarea structură: clădiri 19.266 mii lei, terenuri 8.922 mii lei, echipamente 1.653 mii lei, auto 8.808 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă 24.715 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 18.834 mii lei, terenuri 5.881 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei (2022: valoare realizabilă netă de 24.754 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 19.044 mii lei, terenuri 5.710 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului și al Băncii în anul 2023, sunt cuprinse și imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării, cu o valoare realizabilă netă 6.220 de mii lei, cu următoarea structură: echipamente 1.745 mii lei, auto 4.475 mii lei (2022: valoare realizabilă netă de 7.019 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 7.019 mii lei, terenuri 0 lei).

32. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Depozite la vedere	497.386	330.045	509.707	357.910
Depozite la termen	537.227	1.348.037	572.059	1.273.632
Total	1.034.613	1.678.082	1.081.766	1.631.542

33. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente	69.999.127	66.933.900	67.447.241	65.004.360
Depozite la vedere	953.695	994.890	739.327	753.703
Depozite la termen	66.019.978	50.620.317	65.215.377	49.583.917
Depozite colaterale	1.080.154	1.182.622	1.041.405	1.161.862
Total	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	88.572.664	79.880.462	86.293.705	77.873.189
Persoane juridice	49.480.290	39.851.267	48.149.645	38.630.653
Total	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Clienți persoane fizice	64,16%	66,72%	64,19%	66,84%
Servicii	8,69%	7,35%	8,57%	7,51%
Comerț	5,75%	5,47%	5,64%	5,35%
Construcții	3,51%	2,85%	3,55%	2,87%
Producție	3,61%	3,25%	3,59%	3,13%
Transport	2,10%	1,98%	2,05%	1,96%
Activități financiare și de asigurare	3,08%	3,47%	3,42%	3,59%
Telecomunicații	0,33%	0,31%	0,29%	0,31%
Agricultură	1,20%	1,35%	1,22%	1,37%
Industria energetică	1,51%	1,23%	1,45%	1,11%
Sănătate	1,19%	1,03%	1,18%	1,01%
Imobiliare	1,58%	1,70%	1,57%	1,68%
Administrații publice	0,08%	0,06%	0,08%	0,06%
Industria minieră	0,63%	0,58%	0,65%	0,59%
Educație	0,88%	0,84%	0,88%	0,85%
Altele	0,35%	0,38%	0,32%	0,30%
Persoane fizice autorizate	1,34%	1,42%	1,34%	1,46%
Instituții guvernamentale	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Total	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
Sector	2023	2022	2023	2022
Clienți persoane fizice	88.572.664	79.880.462	86.293.705	77.873.189
Servicii	11.995.209	8.797.320	11.527.705	8.751.616
Comerț	7.945.568	6.548.123	7.581.372	6.231.174
Construcții	4.840.554	3.416.204	4.766.807	3.339.918
Producție	4.982.662	3.889.749	4.820.117	3.651.768
Transport	2.906.663	2.369.615	2.755.514	2.281.670
Activități financiare și de asigurare	4.251.640	4.150.377	4.595.258	4.187.194
Telecomunicații	456.852	368.758	391.234	356.043
Agricultură	1.649.912	1.620.833	1.640.694	1.604.034
Industria energetică	2.081.541	1.475.740	1.950.231	1.290.145
Sănătate	1.654.308	1.239.173	1.588.613	1.171.757
Imobiliare	2.181.876	2.032.444	2.111.330	1.953.614
Administrații publice	113.560	76.059	110.302	73.743
Industria minieră	869.100	693.135	868.249	691.709
Educație	1.219.883	1.010.199	1.185.461	988.504
Altele	477.518	454.416	444.867	352.697
Persoane fizice autorizate	1.844.387	1.697.166	1.802.862	1.697.002
Instituții guvernamentale	9.057	11.956	9.029	8.065
Total	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Împrumuturi de la administrații publice	33.048	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	943.981	1.304.939	376.530	371.006
<i>Bănci românești</i>	<i>567.451</i>	<i>933.933</i>	-	-
<i>Bănci străine</i>	<i>376.530</i>	<i>371.006</i>	<i>376.530</i>	<i>371.006</i>
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.240.927	1.420.904	1.200.214	1.366.877
Datorii din tranzacții repo	363.251	1.818.574	363.251	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	139.026	86.904	3.551	6.026
Obligațiuni emise	6.828.334	183.893	6.640.249	-
Total	9.548.567	4.840.928	8.583.795	3.562.483

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	2023		2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,15%	8,88%	0,00%	5,79%
LEI	0,00%	Robor 3m+3,3%	0,00%	Robor 1m+2,5%
USD	N/A	N/A	3,75%	3,87%
MDL	0,00%	7,46%	0,00%	Rata de baza BNM+0,6%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	2023		2022		2023		2022	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574
Total	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574

35. Datorii subordonate

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

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	12.562	335.048	-	312.802
Obligațiuni neconvertibile	2.410.656	1.413.212	2.403.652	1.406.107
Total	2.423.218	1.748.260	2.403.652	1.718.909

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate, Grupul are incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR (2022: 123.685 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,20%, a fost scadent în 2023, fiind rambursat în 29.12.2023;

- împrumut în sumă de 40 milioane USD, (2022: 185.384 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, a fost scadent în 2023, fiind rambursat în 16.10.2023;

- împrumut în sumă de 2.5 milioane EUR, echivalent a 12.437 mii lei (2022: 12.369 mii lei), contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;

- împrumut în sumă de 1.82 milioane EUR, (2022: 9.004 mii lei), contractat în 2015, la EURIBOR 3M+8%, a fost scadent în 2023 fiind rambursat în 29.12.2023.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2023 a 1.417.761 mii lei (2022: 1.410.009 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2023 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 200 milioane EUR, echivalent a 994.920 mii lei, la Euribor 6m +6,68% pe an, scadente în anul 2033. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

În cadrul obligațiunilor neconvertibile sunt incluse și obligațiuni emise de Salt Bank în 2017 și 2018 în valoare de 750 mii EUR, echivalent la 31 decembrie 2023 a 3.731 mii lei (2022: 750 mii EUR echivalent a 3.711 mii lei), la dobânda de 8,5% cu scadențe în 2024. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1.000 EUR.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 126 mii lei (2022: 4.606 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 0 mii lei (2022: 3.733 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup -5.756 mii (2022: 508 mii lei) iar pentru Bancă însumează -9.029 mii lei (2022: -3.902 mii lei).

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	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	364.335	354.012	326.004	326.341
Provizioane concedii neefectuate	37.375	29.209	28.866	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	92.956	58.670	48.370	35.020
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	156.478	58.655	148.299	47.806
Total	651.144	500.546	551.539	431.296

(*) Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A.. În această categorie sunt cuprinse și provizioanele aferente potențialelor obligațiilor fiscale accesorii din litigiul privind SFIA.

37. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Sume în curs de decontare	1.982.830	1.449.276	1.512.867	1.138.402
Creditori diverși	456.939	230.853	270.710	104.547
Dividende de plată	30.950	26.639	30.950	26.639
Alte datorii financiare	50.451	57.596	33.140	46.381
Total	2.521.170	1.764.364	1.847.667	1.315.969

38. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Alte impozite de plătit	85.056	61.902	62.840	39.833
Alte datorii nefinanciare	203.001	153.472	109.129	92.803
Total	288.057	215.374	171.969	132.636

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2023 era format din 798.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 910.000.000 lei, (2022: 765.112.650 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar).

	Grup		Banca	
În mii lei	2023	2022	2023	2022
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	7.986.582	7.076.582	7.986.582	7.076.582
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	8.073.083	7.163.083	8.073.083	7.163.083

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare, tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Grup – În mii lei</i>	2023			2022		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	13.260	81.573	94.833	16.347	73.356	89.703
Datorii						
Depozite atrase	56.929	559.437	616.366	46.858	204.199	251.057
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	251.460	251.460	-	227.207	227.207
Titluri de datorie	-	514.556	514.556	-	508.664	508.664
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.504	13.491	15.995	2.831	27.008	29.839
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	30.824	94.119	124.943	29.089	224.655	253.744
Contul de profit sau pierdere						
Venituri din dobânzi	755	5.417	6.172	642	3.173	3.815
Cheltuieli cu dobânzi	1.422	14.774	16.196	659	31.223	31.882
Venituri din taxe și comisioane	14	176	190	11	161	172

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2023				2022			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	147	-	-	147	1.038	-	-	1.038
Depozite la instituții de credit	1.297.057	-	-	1.297.057	1.831.997	-	-	1.831.997
Credite acordate	3.994.144	9.487	77.320	4.080.951	2.348.713	12.399	68.182	2.429.294
Investiții în participații	873.300	-	-	873.300	708.412	-	-	708.412
Active financiare la cost amortizat	14.883	-	-	14.883	14.797	-	-	14.797
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	11.637	-	-	11.637	11.748	-	-	11.748
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	456.702	-	-	456.702	393.444	-	-	393.444
Active reprezentând dreptul de utilizare	225.966	-	-	225.966	90.660	-	-	90.660
Alte active	6.677	-	-	6.677	195.836	-	-	195.836
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	4.341	-	-	4.341	36.142	-	-	36.142
Depozite atrase	511.882	35.342	548.073	1.095.297	184.155	29.669	198.641	412.465
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	152.800	152.800	-	-	179.415	179.415
Titluri de datorie	-	-	497.127	497.127	-	-	494.176	494.176
Datorii din operațiuni de leasing	177.982	-	-	177.982	204.286	-	-	204.286
Alte datorii	10.226	-	-	10.226	8.185	-	-	8.185
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	451.742	1.943	9.045	462.730	407.959	2.357	22.523	432.839
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	937.890	12.792	84.687	1.035.369	743.262	16.379	213.687	973.328

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

Banca – În mii lei	2023				2022			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	271.730	504	4.936	277.170	116.038	484	2.812	119.334
Cheltuieli cu dobânzi	13.434	1.092	14.596	29.122	7.862	539	30.238	38.639
Venituri din taxe și comisioane	5.004	12	156	5.172	4.727	7	141	4.875
Cheltuieli cu taxe și comisioane	18.176	-	-	18.176	20.018	-	-	20.018
Câștig net/Pierdere netă(-)/ aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	10	-	-	10	-887	-	-	-887
Venit din dividende	416	-	-	416	194.281	-	-	194.281
				-				-
Pierdere netă(-) din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	-	-178.800	-	-	178.800
Alte venituri	33.092	-	-	33.092	24.168	-	-	24.168
Alte cheltuieli	22.979	-	-	22.979	22.062	-	-	22.062

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2023, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 50.332 mii lei (2022: 45.321 mii lei), iar ale Băncii au însumat 18.367 mii lei (2022: 16.335 mii lei).

Personalul cheie de conducere la nivelul Grupului include: membrii Consiliului de Administrație (inclusiv managementul mediu al Băncii, care sunt membri ai Consiliilor de Administrație ale filialelor), membrii tuturor comitetelor Băncii, Conducerea Executivă a Băncii și ale filialelor sale și anumiți membri ai managementului de mijloc al Băncii care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului, conform Regulamentul Delegat (UE) 923/2021.

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	2023			2022		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	75.061	17.904	70	66.350	15.938	70
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	853	213	-	-	-	-
Plată pe bază de acțiuni	40.823	-	-	38.806	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	249	62	-	199	50	-
Total compensații	116.986	18.179	70	105.355	15.988	70

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	2023			2022		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	43.048	10.459	58	37.322	9.046	56
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	853	213	-	-	-	-
Plata pe bază de acțiuni	38.623	-	-	36.744	-	-
Total compensații	82.524	10.672	58	74.066	9.046	56

41. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente active și datorii contingente (continuare)

a) Angajamente active și datorii contingente (continuare)

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Garanții emise, din care:	3.367.190	2.957.609	3.333.926	2.937.433
- Garanții de bună execuție	1.216.163	964.794	1.183.356	945.594
- Garanții financiare	2.151.027	1.992.815	2.150.570	1.991.839
Angajamente de credit	20.646.286	16.555.570	20.076.945	16.074.777
Total	24.013.476	19.513.179	23.410.871	19.012.210

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 364.335 mii lei (2022: 354.012 mii lei), iar la nivelul Băncii în sumă de 326.004 mii lei (2022: 326.341 mii lei). Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2023, tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	2.610.000	EUR	echivalent	13.113.594	RON
Cumpărări	6.500.000	USD	echivalent	29.404.192	RON
Cumpărări	552.720	RON	echivalent	120.000	USD
Operațiuni cu bănci:					
Cumpărări	17.679.564	EUR	echivalent	17.000.000	CHF
Cumpărări	23.924.586	EUR	echivalent	104.000.000	PLN
Cumpărări	35.000.000	EUR	echivalent	174.134.250	RON
Cumpărări	2.000.000	EUR	echivalent	1.737.117	GBP
Cumpărări	670.000	USD	echivalent	3.089.486	RON
Cumpărări	630.530.404	RON	echivalent	125.255.605	EUR
Cumpărări	32.064.084	RON	echivalent	7.050.000	USD
Cumpărări	25.000.000	CAD	echivalent	17.053.590	EUR

La data de 31 decembrie 2022, tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	4.320.000	EUR	echivalent	21.670.650	RON
Cumpărări	1.350.000	USD	echivalent	6.691.231	RON
Cumpărări	1.718.171	RON	echivalent	350.000	EUR
Cumpărări	6.736.919	RON	echivalent	1.450.000	USD

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	30.575.061	EUR	echivalent	30.000.000	CHF
Cumpărări	26.145.338	EUR	echivalent	122.716.234	PLN
Cumpărări	115.767.289	EUR	echivalent	574.290.000	RON
Cumpărări	200.000	USD	echivalent	935.721	RON
Cumpărări	32.871.878	PLN	echivalent	7.000.000	EUR
Cumpărări	483.144.500	RON	echivalent	94.864.031	EUR
Cumpărări	6.737.306	RON	echivalent	1.350.000	USD
Cumpărări	37.000.000	GBP	echivalent	43.010.973	EUR
Cumpărări	35.000.000	NOK	echivalent	3.347.490	EUR
Cumpărări	12.000.000	CAD	echivalent	8.347.301	EUR

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****b) Prețuri de transfer și impozitare**

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus, deoarece majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.889.718 mii lei (2022: 2.404.376 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 797.369.129 (2022 recalculat: 797.645.941 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat pentru 2023 și 2022 a fost calculat considerând profitul net consolidat ajustat în sumă de 2.889.718 mii lei (2022: 2.404.376 mii lei) atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Pentru anii 2022-2023, soldul obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuit acționarilor a fost egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acțiune diluat a fost egal cu rezultatul pe acțiune de bază.

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	2023	2022
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	707.658.233	631.146.968
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	91.000.000	76.511.265
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.289.104	-1.012.292
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2022	-	91.000.000
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	797.369.129	797.645.941
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	797.369.129	797.645.941

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2023, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	63.122	69.291	3.604.555	63.122	69.291	3.604.555
Swap-uri pe valute	55.824	15.532	945.174	55.824	15.532	945.174
Contracte forward pe curs de schimb	5.871	3.986	1.176.357	5.871	3.986	1.176.357
Total instrumente financiare derivate	124.817	88.809	5.726.086	124.817	88.809	5.726.086

La data de 31 decembrie 2022, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	111.391	21.076	2.893.461	111.391	21.076	2.893.461
Swap-uri pe valute	95.507	12.334	890.532	95.507	12.334	890.532
Contracte forward pe curs de schimb	11.545	8.285	1.664.969	11.545	8.285	1.664.969
Total instrumente financiare derivate	218.443	41.695	5.448.962	218.443	41.695	5.448.962

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2023 și 2022 sunt prezentate mai jos:

Grup 2023 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2023	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate prin achiziții	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2023
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	4.768.965	7.652.789	-1.095.799	-	59.306	11.385.261
Grup 2022 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate de la Țiriac Leasing	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	3.186.279	1.739.558	-898.749	729.948	11.929	4.768.965

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2023 și 2022 sunt prezentate mai jos:

Banca 2023 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2023	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2023
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	3.467.972	7.375.314	-488.624	55.460	10.410.122
Banca 2022 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	2.665.590	1.010.144	-218.290	10.528	3.467.972

(*) plățile și încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activității de finanțare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A.**

În data de 14 ianuarie 2022, Banca Transilvania S.A. a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (100%) deținut de către Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.A. în capitalul social al Țiriac Leasing IFN S.A..

În cursul perioadei ulterioare au fost obținute aprobările necesare pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței prin Decizia nr. 33 din 10 mai 2022 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului unic direct asupra Țiriac Leasing IFN S.A. de către Banca Transilvania S.A..

Banca a preluat controlul asupra acestei societăți în data de 02 iunie 2022, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto România S.A..

În perioada de 7 luni până la data de 31 decembrie 2022, Țiriac Leasing IFN S.A. a contribuit cu un profit de 28,75 milioane RON la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 44,28 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 338.596 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Țiriac Leasing IFN S.A..

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate:

<i>In mil. lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	51.314	-	51.314
Credite și avansuri acordate clienților	19.887	-1.398	18.489
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.034.129	-57.864	976.265
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobiliare și active aferente dreptului de utilizare	608	18.382	18.990
Alte active	19.940	9.285	29.225
Împrumuturi de la bănci	-868.530	-1.235	-869.765
Alte datorii	-22.628	-2.938	-25.566
Toal active nete achiziționate	234.720	-35.768	198.952

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A. (continuare)

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective;
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

Câștig din achiziție negativ sau Fond comercial

Rezultatele Grupului pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022 includ fondul comercial din achiziția Țiriac Leasing IFN S.A. în sumă de 139.643 mii RON.

Fondul comercial a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (338.595 mii RON) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Țiriac Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 198.952 mii RON).

La data de 01 ianuarie 2023 a fost finalizat procesul de fuziune juridică dintre Țiriac Leasing IFN S.A. (societate absorbită) și BT Leasing IFN S.A. (societate absorbantă). În urma operațiunii de fuziune, societatea absorbită a transmis toate elementele de activ și pasiv, creanțe și datorii, garanții acordate altor societăți, societății absorbante. Din punct de vedere juridic, BT Leasing a dobândit drepturile și obligațiile societății absorbite. Efectul operațiunii de fuziune a fost dizolvarea fără lichidare a societății absorbite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În 15 ianuarie 2024, Victoriabank S.A. Chișinău a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău S.A.. Subsidiara Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în BCR Chișinău S.A..

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A., a aprobat în data de 08 februarie 2024 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea a 100% din acțiunile OTP Bank România S.A., precum și a altor companii din Grupul OTP România (inclusiv OTP Asset Management SAI S.A. și OTP Leasing România IFN S.A.). Prețul total al tranzacției ce urmează să fie plătit de către Banca Transilvania S.A. este de 347,5 milioane EUR. Până la finalizarea tranzacției, atât Banca Transilvania S.A., cât și OTP Bank România S.A. vor acționa ca entități separate. Ulterior semnării și în vederea integrării entităților amintite mai sus în cadrul Grupului Financiar BT, vor fi demarate și derulate procedurile legale pentru obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct