

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.

CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 Iunie 2023

CUPRINS

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumaryzate consolidate și individuale	11-90

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.085.128	4.031.942	1.319.752	2.422.473	1.819.594	3.568.994	1.168.232	2.128.476
Alte venituri similare din dobânzi		90.202	165.264	50.133	86.327	8.429	16.442	5.111	8.242
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-887.905	-1.667.118	-307.376	-476.390	-820.920	-1.545.249	-287.141	-438.422
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-860	-1.575	-480	-1.014	-1.771	-3.408	-1.611	-3.360
Venituri nete din dobânzi	5	1.286.565	2.528.513	1.062.029	2.031.396	1.005.332	2.036.779	884.591	1.694.936
Venituri din speze și comisioane		499.733	953.036	435.461	826.046	435.071	827.830	369.350	701.411
Cheltuieli cu speze și comisioane		-180.923	-346.329	-143.516	-275.071	-157.016	-298.912	-122.359	-235.566
Venituri nete din speze și comisioane	6	318.810	606.707	291.945	550.975	278.055	528.918	246.991	465.845
Venit net din tranzacționare	7	193.678	328.923	213.846	380.809	160.632	283.147	203.620	358.457
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	18.242	85.086	-56.112	-70.484	18.239	85.077	-56.136	-70.941
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	29.887	53.389	-46.293	-52.408	30.831	48.708	-60.527	-77.730
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-247	-92.068	-3.731	-151.013	2.385	-86.886	-	-143.513
Alte venituri din exploatare	11	88.060	164.909	75.959	144.554	54.752	98.091	67.274	110.584
Venituri operaționale		1.934.995	3.675.459	1.537.643	2.833.829	1.550.226	2.993.834	1.285.813	2.337.638
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12 (a)	-102.556	-57.556	-62.653	-204.829	-24.102	15.465	-6.589	-109.833
Venituri nete cu alte provizioane	12 (b)	3.225	10.009	17.170	25.619	65	952	8.626	10.565
Cheltuieli cu personalul	13	-503.135	-979.405	-420.814	-818.518	-420.666	-821.301	-354.789	-693.812
Cheltuieli cu amortizarea		-111.586	-218.251	-95.624	-188.467	-99.682	-197.286	-85.517	-167.664
Alte cheltuieli operaționale	14	-255.642	-496.661	-247.764	-446.346	-213.771	-417.689	-186.111	-352.117
Cheltuieli operaționale		-969.694	-1.741.864	-809.685	-1.632.541	-758.156	-1.419.859	-624.380	-1.312.861
Profitul înainte de impozitare		965.301	1.933.595	727.958	1.201.288	792.070	1.573.975	661.433	1.024.777
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-221.335	-351.928	-81.813	-154.809	-199.005	-305.008	-61.948	-117.774
Profitul perioadei		743.966	1.581.667	646.145	1.046.479	593.065	1.268.967	599.485	907.003
Profitul Grupului atribuibil:									
Acționarilor Băncii		718.729	1.523.264	624.082	1.007.548	593.065	1.268.967	599.485	907.003
Profit alocat intereselor care nu controlează		25.237	58.403	22.063	38.931	-	-	-	-
Profitul perioadei		743.966	1.581.667	646.145	1.046.479	593.065	1.268.967	599.485	907.003

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni
	incheiate la	incheiate la	incheiate la	incheiate la	incheiate la	incheiate la	incheiate la	incheiate la
	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
Note	retratat(*)	retratat(*)	retratat(*)	retratat(*)	retratat(*)	retratat(*)	retratat(*)	retratat(*)
Profitul perioadei	743.966	1.581.667	646.145	1.046.479	593.065	1.268.967	599.485	907.003
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-993	-993	-	-	-941	-941	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	-993	-993	-	-	-941	-941	-	-
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	657.880	1.215.315	-2.645.018	-3.754.784	657.121	1.209.010	-2.638.618	-3.727.227
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	783.157	1.435.619	-3.155.186	-4.457.281	783.561	1.440.825	-3.140.946	-4.438.857
Câștig / Pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-18.242	-85.086	56.112	70.484	-18.239	-85.077	56.136	70.941
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (*)	801.399	1.520.705	-3.211.298	-4.527.765	801.800	1.525.902	-3.197.082	-4.509.798
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	1.227	12.598	6.600	-14.411	-119	-131	9	21
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (*)	-126.504	-232.902	503.568	716.908	-126.321	-231.684	502.319	711.609
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	1.400.853	2.795.989	-1.998.873	-2.708.305	1.249.245	2.477.036	-2.039.133	-2.820.224
Situația rezultatului global aferent:								
Acționarilor Băncii	1.375.616	2.737.586	-2.020.936	-2.747.236	1.249.245	2.477.036	-2.039.133	-2.820.224
Intereselor fara control	25.237	58.403	22.063	38.931	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	1.400.853	2.795.989	-1.998.873	-2.708.305	1.249.245	2.477.036	-2.039.133	-2.820.224
Rezultatul pe acțiune de bază	0,9027	1,9133	0,0886	1,2638	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,9027	1,9133	0,0886	1,2638	-	-	-	-
(*) a se vedea la Nota 42								

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

<i>În mii lei</i>	Note	Grup		Banca	
		30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	22.762.583	14.540.717	20.048.165	12.645.157
Instrumente derivate	40	194.435	218.443	194.435	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	315.195	321.370	35.399	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.222.221	1.106.041	1.612.310	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	45.672.475	43.485.732	45.310.242	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		789.482	1.833.170	789.482	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		76.811.396	74.714.992	74.174.253	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	4.227.655	5.567.332	5.309.035	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	19	66.446.951	65.200.920	65.092.069	63.449.954
- Instrumente de datorie	21	4.349.941	2.059.712	2.326.792	975.159
- Alte active financiare	25	1.786.849	1.887.028	1.446.357	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.013.765	2.812.597	-	-
Investiții în filiale		-	-	710.384	708.412
Investiții în asociați		2.680	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.168.374	1.174.446	718.632	731.037
Imobilizări necorporale		530.376	506.238	448.746	429.960
Fondul comercial		154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		446.530	487.957	645.468	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat		565.421	791.605	516.078	747.800
Alte active nefinanciare	26	208.285	177.610	153.765	130.953
Total active		153.068.099	140.510.795	144.567.877	133.960.229

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		44.195	41.695	44.195	41.695
Depozite de la bănci	27	453.499	1.678.082	435.541	1.631.542
Depozite de la clienți	28	127.426.948	119.731.729	122.445.887	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	6.560.508	4.840.928	5.445.633	3.562.483
Datorii subordonate	30	2.737.076	1.748.260	2.708.318	1.718.909
Datorii din contracte de leasing		450.535	492.956	615.020	663.680
Alte datorii financiare	32	2.034.206	1.764.364	1.541.418	1.315.969
Datorii cu impozit curent	41	260.270	-	237.615	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	499.181	500.546	443.832	431.296
Alte datorii nefinanciare	33	283.264	215.374	198.324	132.636
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		140.749.682	131.013.934	134.115.783	126.002.052
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		25.034	25.328	-	-
Total datorii		140.774.716	131.039.262	134.115.783	126.002.052
Capitaluri proprii					
Capital social	34	7.163.083	7.163.083	7.163.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-15.287	-64.750	-	-49.463
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.963.512	4.457.854	4.801.047	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		62.984	70.355	28.285	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.523.759	-3.728.492	-2.527.533	-3.736.653
Alte rezerve		990.023	989.581	958.598	958.598
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		11.671.791	8.918.866	10.452.094	7.958.177
Interese care nu controlează		621.592	552.667	-	-
Total capitaluri proprii		12.293.383	9.471.533	10.452.094	7.958.177
Total datorii și capitaluri proprii		153.068.099	140.510.795	144.567.877	133.960.229

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
În mii lei	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 2023	7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.523.263	1.523.263	58.404	1.581.667
Profit/(Pierderi) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	1.204.733	-	-	1.204.733	-	1.204.733
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-7.371	-	-	7.371	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	10.582	10.582	-	10.582
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-993	-993	-	-993
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-7.371	1.204.733	-	1.540.223	2.737.585	58.404	2.795.989
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	442	-442	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347	-	-19.347
Plati acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481	-	2.481
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	33.749	33.749	-	33.749
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-28	-28	-	-28
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	-1.515	-1.515	10.521	9.006
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	49.463	-	-	-	442	-34.565	15.340	10.521	25.861
Sold la 30 iunie 2023	7.163.083	-15.287	31.235	62.984	-2.523.759	990.023	5.963.512	11.671.791	621.592	12.293.383

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
În mii lei	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 perioadei							1.007.548	1.007.548	38.931	1.046.479
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (*)	-	-	-	-	-3.742.679	-	-	-3.742.679	-	-3.742.679
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-8.935	-	-	8.935	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-12.105	-12.105	-	-12.105
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei retratat	-	-	-	-8.935	-3.742.679	-	1.004.378	-2.747.236	38.931	-2.708.305
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Achiziții acțiuni proprii	-	-100.834	-	-	-	-	-	-100.834	-	-100.834
Plati acțiuni proprii	-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076	-	-2.076
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	1.851	-1.851	-	-	-
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	55.781	55.781	-	55.781
Transfer rezultat reportat în datorii aferente detinătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	6.485	6.485	-	6.485
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	15.309	15.309	15	15.324
Total contribuții/distribuții ale acționarilor retratat (*)	-	-	-	-	-	1.851	-827.186	-825.335	15	-825.320
Sold la 30 iunie 2022 retratat	6.397.971	-15.287	31.235	64.357	-4.739.376	866.744	3.914.067	6.519.711	510.798	7.030.509

(*) a se vedea Nota 42

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023

Banca

Atribuibile acționarilor Băncii

În mii lei	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	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 perioadei	-	-	-	-	-	-	1.268.967	1.268.967
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	1.209.120	-	-	1.209.120
Revaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit	-	-	-	-7.393	-	-	7.393	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-1.051	-1.051
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-7.393	1.209.120	-	1.275.309	2.477.036
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Achiziție acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347
Plati acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	33.747	33.747
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	49.463	-	-	-	-	-32.582	16.881
Sold la 30 iunie 2023	7.163.083	-	28.614	28.285	-2.527.533	958.598	4.801.047	10.452.094

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2022	6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
	-	-	-	-	-	-	907.003	907.003
Profitul perioadei								
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat (*)	-	-	-	-	-3.727.244	-	-	-3.727.244
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-8.030	-	-	8.030	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	17	17
Total rezultat global aferent perioadei retratat	-	-	-	-8.030	-3.727.244	-	915.050	-2.820.224
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Achiziție acțiuni proprii	-	-100.834	-	-	-	-	-	-100.834
Plăți acțiuni proprii	-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	55.782	55.782
Total contribuții/distribuții ale acționarilor raportat	-	-	-	-	-	-	-847.128	-847.128
Sold la 30 iunie 2022 retratat	6.397.971	-	28.614	34.204	-4.731.911	837.564	3.119.331	5.685.773

(*) a se vedea Nota 42

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-06-2023	30-06-2022	30-06-2023	30-06-2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		1.581.667	1.046.479	1.268.967	907.003
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		218.251	188.467	197.286	167.664
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		159.553	300.637	87.768	218.300
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-53.389	52.408	-48.708	77.730
Cheltuieli cu impozitul pe profit		351.928	154.809	305.008	117.774
Venituri din dobânzi		-4.197.206	-2.508.800	-3.585.436	-2.136.718
Cheltuieli cu dobânzile		1.668.693	477.404	1.548.657	441.782
Alte ajustări		35.761	692.573	27.041	39.677
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-234.742	403.977	-199.417	-166.788
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-424.067	402.900	-189.450	-1.044.110
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-1.342.273	-7.810.325	-1.650.990	-8.125.900
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-145.949	-1.163.427	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-62.791	-39.183	-89.007	-31.402
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		24.008	-153.933	24.008	-155.018
Modificarea instrumentelor de capital		11.445	30.537	-4.706	547
Modificarea instrumentelor de datorie		-5.270	6.570	-	-
Modificarea altor active financiare		75.378	-507.588	453.649	-535.739
Modificarea altor active		-80.655	-75.682	-85.040	-73.702
Modificarea depozitelor de la clienți		7.292.733	2.870.867	5.539.261	5.151.670
Modificarea depozitelor de la bănci		-1.220.765	439.615	-1.192.343	326.943
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		2.500	6.787	2.500	7.277
Modificarea operațiunilor repo		-1.025.034	-5.861.212	-1.025.034	-5.861.212
Modificarea altor datorii financiare		265.930	119.210	221.822	-934
Modificarea altor datorii		67.890	72.497	65.688	53.092
Impozit pe profit plătit		-83.289	-159.886	-40.728	-130.126
Dobânzi încasate		3.256.543	1.546.151	2.726.461	1.218.313
Dobânzi plătite		-1.112.449	-393.402	-1.021.938	-356.026
Numerar net din activitatea de exploatare		5.259.143	-10.265.527	3.534.736	-9.723.115

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

		Grup		Banca	
În mii lei	Nota	30-06-2023	30-06-2022	30-06-2023	30-06-2022
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-9.549.533	-9.487.894	-9.546.008	-9.437.311
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		8.922.324	6.094.523	8.920.565	6.092.285
Achiziții de imobilizări corporale		-43.529	-76.138	-28.046	-33.028
Achiziții de imobilizări necorporale		-84.665	-64.712	-72.680	-62.158
Încasări din vânzarea de active corporale		990	1.960	306	608
Achiziții de participații		-	-338.595	-	-338.595
Încasări din vânzări participatii		-	16.964	-	35.105
Dividende încasate		8.805	5.403	5.861	8.662
Dobânzi incasate		720.024	656.354	719.994	579.530
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-25.584	-3.192.135	-8	-3.154.902
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		3.022.871	10.121.424	2.959.250	9.994.300
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-320.171	-257.225	-88.753	-117.349
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		991.660	-	991.660	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-74.985	-70.978	-78.529	-130.591
Plăți dividende		-409	-800.249	-409	-800.249
Plăți pentru acțiuni proprii		-19.347	100.834	-19.347	100.834
Dobânzi plătite		-114.204	-47.926	-84.373	-38.351
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		3.485.415	9.045.880	3.679.499	9.008.594
</					

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 2023 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%. Începând cu Aprilie 2023 Banca deține controlul, printr-un fond de investiții, în societatea nou înființată BTP One S.R.L.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 456 agenții, 5 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (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 30 iunie 2023 era de 11.374 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2023 era de 9.199 angajați (31 decembrie 2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-06-2023	30-06-2022
NN Group (*)	9,43%	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,97%	22,29%
Persoane juridice românești	44,05%	42,07%
Persoane fizice străine	1,08%	1,06%
Persoane juridice străine	15,60%	17,55%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30-06-2023	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2022
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management S.A.I. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent de Brokeraj S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurări	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A(*)	Leasing financiar	-	100%

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

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2023. Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Informațiile financiare la data de și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023 sunt revizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2022, precum și pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2023 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2022 sunt auditate.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2023	31-12-2022	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9634	1: LEU 4,9474	0,32 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,5750	1: LEU 4,6346	-1,29 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Scenariile macroeconomice aplicate pentru trimestrul II 2023 reflectă un mediu macroeconomic în care persistă o serie de incertitudini pe fondul continuării conflictului armat dintre Rusia și Ucraina, 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. 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.

Persistența unui nivel ridicat al inflației pe toate piețele, alături de costul finanțărilor (dobânzilor) majorat semnificativ, coroborat cu înăsprirea condițiilor financiare, contribuie la o încetinire a creșterii economice și reprezintă aspecte cheie de urmărit într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

O parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2023 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice.

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

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

Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie)	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	3,32	4,69	4,82
Rata șomajului (%)	5,55	5,50	5,46
Inflația (hicp) (% , an la an)	9,35	4,37	4,83
ROBOR 3M (%)	6,70	5,21	4,39
EURIBOR 3M (%)	2,46	1,72	1,35
Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,77	3,67	4,01
Rata șomajului (%)	5,56	5,52	5,50
Inflația (hicp) (% , an la an)	9,41	4,58	4,98
ROBOR 3M (%)	6,76	5,42	4,54
EURIBOR 3M (%)	3,31	2,82	2,00
Scenariul pesimist	2023	2024	2025
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	1,37	2,74	2,50
Rata șomajului (%)	5,57	5,54	5,55
Inflația (hicp) (% , an la an)	10,51	8,51	7,81
ROBOR 3M (%)	7,86	9,34	7,38
EURIBOR 3M (%)	3,54	3,61	2,56

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	+38 Mio RON	-20 mio RON	-40 mio RON

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 (%)	8,59	4,65	5,21
ROBOR 3M (%)	7,18	5,21	4,89
EURIBOR 3M (%)	2,56	1,82	1,58

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces.

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

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

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

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

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

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 19,1% din totalul ECL (17,5% în dec.2022) având în vedere:

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu 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 fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend ușor ascendent, dar rămânând 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 interimară sumarizată 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.

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 31 martie 2023 și în situațiile financiare consolidate și individuale 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 VBRO a fost efectuată în baza unor rațiuni economice solide (nu a urmărit obținerea unor beneficii fiscale). Operațiunea de fuziune este o operațiune neutră fiscal, de exemplu câștigul din achiziție nu ar trebui să fie impozabil;

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

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

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

În data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol, admitând recursul ANAF împotriva sentinței Curții de Apel Cluj, a casat hotărârea primei instanțe, a re judecat cauza și în re judecare 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.

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

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

În data de 14 iunie 2023, a avut loc următorul termen în dosarul în fața Înaltei Curți de Casație și Justiție a României, unde Banca Transilvania S.A. a formulat o nouă cerere de trimitere preliminară la Curtea de Justiție a Uniunii Europene, în condițiile unei argumentații-suport extinse. Cauza a fost amânată pentru data de 20 septembrie 2023.

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

În urma RIF, autoritățile fiscale au emis o decizie de modificare a bazei de impunere pentru anul 2015, care nu are efecte directe, deoarece în anul 2015 Banca a beneficiat de preluarea pierderii fiscale după fuziunea cu Volksbank. 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. 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

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 se vor adăuga, 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.

Contestația este în curs de soluționare la nivelul autorităților fiscale, iar în ceea ce privește cererea de suspendare a deciziei, ea a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj-Napoca, care a respins cererea Băncii Transilvania S.A. la începutul lunii iulie 2023.

Banca Transilvania S.A. și echipa de avocați care o reprezintă consideră că demersurile juridice pentru susținerea cazului neimpozitării câștigului din tranzacția de achiziție a Volksbank S.A. sunt mai mult decăt probabil să aibă șanse de reușită.

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. Banca Transilvania S.A. va continua să își apere cu diligență drepturile în acest litigiu și, în caz de succes, va recupera plata efectuată.

La data acestor situații financiare, cuantumul obligațiilor fiscale accesorii este în curs de stabilire.

La sfârșitul lunii iulie 2023 autoritățile fiscale au stabilit obligații fiscale accesorii în urma achitării obligațiilor fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018 în sumă de 154.972.067 lei. 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.

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 semnificative de succes în speța de fond, 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.

Având în vedere însă inconsistența cu care autoritățile din România au tratat tratamentul fiscal al câștigului din achiziție, Banca a considerat prudent să reflecte acest nivel de incertitudine în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 iunie 2023 folosind metoda valorii celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 100 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent, reprezentând aproximativ 40% din valoarea plății anticipate efectuate.

Banca va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank Romania S.A și Bancpost S.A.. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile din ultimii ani și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri. Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 iunie 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 445 milioane RON în echivalent.

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

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

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, cu excepția următoarelor:

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

În anul în curs, Grupul și Banca a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2023. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare.

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023 și se permite aplicarea anterior acestei date.

IFRS 17 - Noul standard IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în iunie 2020 și decembrie 2021.

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*continuare*)

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.

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

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

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

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

Amendamente la IAS 12 - Reforma fiscală internațională — regulile modelului privind pilonul doi (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2023)

Excepția menționată în amendamentele la IAS 12 (ca o entitate să nu recunoască și să nu furnizeze informații privind activele și datoriile cu impozitul amânat aferente impozitului amânat care face obiectul pilonului doi OCDE) este aplicabilă imediat după emiterea amendamentelor și retrospectiv în conformitate cu IAS 8. Celelalte cerințe de prezentare sunt obligatorii pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (continuare)

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

Amendamente la IAS 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 2023.

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

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

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

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de: 1 ianuarie 2016) - Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final.

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

Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată). Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocieri în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

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

Conform estimărilor Grupului și a Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform IAS 39: „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari. Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring. O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

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

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

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

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2023 și 30 iunie 2022, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2023 și date comparative pentru 31 decembrie 2022:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	12.831.967	10.816.229	5.127.265	4.605.081	30.396.590	-	4.986.383	8.452.684	-3.114.844	74.101.355
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-737.568	-937.717	-389.567	-598.828	-1.646.305	-	-403.827	-8.490	81.663	-4.640.639
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	12.094.399	9.878.512	4.737.698	4.006.253	28.750.285	-	4.582.556	8.444.194	-3.033.181	69.460.716
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	51.659.501	2.873	446.863	-354.970	51.754.267
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	28.705.812	43.819	1.213.808	-2.973.201	26.990.238
Valori imobilizate	80.252	168.472	143.175	214.086	701.434	41.593	175.768	342.545	-11.532	1.855.793
Active aferente dreptului de utilizare	28.098	51.323	35.214	71.723	227.747	12.550	21.514	13.719	-15.358	446.530
Alte active	463.737	371.192	168.946	157.244	1.050.358	-	269.917	204.049	-124.888	2.560.555
Total active	12.666.486	10.469.499	5.085.033	4.449.306	30.729.824	80.419.456	5.096.447	10.665.178	-6.513.130	153.068.099
Depozite și conturi curente	8.168.488	11.479.961	7.711.885	16.995.108	83.105.693	2.531.199	-	870.285	-2.982.172	127.880.447
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	152.866	392.875	71.562	50.954	42.727	792.315	3.955.131	4.216.547	-3.114.469	6.560.508
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.755.285	-	-	-18.209	2.737.076
Datorii din contracte de leasing	90.183	74.441	34.869	29.454	209.540	801	21.692	5.013	-15.458	450.535
Alte pasive	636.123	477.204	189.666	170.910	1.155.068	977	219.677	405.902	-109.377	3.146.150
Total datorii	9.047.660	12.424.481	8.007.982	17.246.426	84.513.028	6.080.577	4.196.500	5.497.747	-6.239.685	140.774.716
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	12.293.383	-	12.293.383
Total datorii și capitaluri proprii	9.047.660	12.424.481	8.007.982	17.246.426	84.513.028	6.080.577	4.196.500	17.791.130	-6.239.685	153.068.099

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. 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 contracte de leasing	99.999	76.728	34.046	33.909	235.707	702	17.420	5.572	-11.127	492.956
Alte pasive	509.017	386.845	133.626	132.536	884.225	713	353.383	412.347	-265.385	2.547.307
Total datorii	8.484.940	10.956.315	6.389.511	16.163.884	81.056.688	7.327.928	3.858.043	1.651.643	-4.849.690	131.039.262
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.471.533	-	9.471.533
Total datorii și capitaluri proprii	8.484.940	10.956.315	6.389.511	16.163.884	81.056.688	7.327.928	3.858.043	11.123.176	-4.849.690	140.510.795

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 30 iunie 2023

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	105.340	214.550	129.113	211.900	665.024	435.259	205.492	556.155	5.680	2.528.513
Venituri nete din comisioane	29.231	57.928	52.117	204.982	221.021	-1.632	14.074	29.280	-294	606.707
Venituri nete din tranzacționare	7.651	33.942	31.717	60.228	111.258	67.255	9.068	6.949	855	328.923
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	43.398	-	41.688	-	85.086
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	52.615	-	774	-	53.389
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.753	-8.502	-4.633	-11.888	-61.292	-	-	-	-	-92.068
Alte venituri din exploatare	8.324	6.857	4.583	3.740	74.513	1.776	46.716	55.252	-36.852	164.909
Total venituri	144.793	304.775	212.897	468.962	1.010.524	598.671	275.350	690.098	-30.611	3.675.459
Salarii și asimilate	-55.414	-125.626	-90.428	-144.941	-430.026	-17.516	-56.695	-58.459	-300	-979.405
Alte cheltuieli operaționale	-23.312	-47.271	-38.599	-55.518	-202.208	-20.898	-36.941	-88.636	16.722	-496.661
Cheltuieli cu amortizarea	-13.434	-26.799	-18.885	-35.303	-109.210	-6.844	-9.218	-10.571	12.013	-218.251
Total cheltuieli	-92.160	-199.696	-147.912	-235.762	-741.444	-45.258	-102.854	-157.666	28.435	-1.694.317
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	52.633	105.079	64.985	233.200	269.080	553.413	172.496	532.432	-2.176	1.981.142

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	81.499	174.682	95.299	189.382	647.976	334.268	154.698	347.207	6.385	2.031.396
Venituri nete din comisioane	23.399	50.086	45.479	181.793	204.633	-499	11.383	32.803	1.898	550.975
Venituri nete din tranzacționare	5.421	27.262	29.256	55.366	118.294	164.049	3.341	-22.372	192	380.809
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-36.071	-	-34.413	-	-70.484
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-49.037	-	-3.371	-	-52.408
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.397	-13.819	-8.078	-21.139	-99.580	-	-	-	-	-151.013
Alte venituri din exploatare	14.679	11.469	6.149	5.163	66.137	4.802	21.231	55.934	-41.010	144.554
Total venituri	116.601	249.680	168.105	410.565	937.460	417.512	190.653	375.788	-32.535	2.833.829
Salarii și asimilate	-43.055	-107.667	-63.088	-129.079	-348.020	-17.373	-44.878	-65.358	-	-818.518
Alte cheltuieli operaționale	-18.769	-40.791	-25.532	-55.246	-180.862	-15.937	-41.833	-80.163	12.787	-446.346
Cheltuieli cu amortizarea	-10.533	-22.330	-12.825	-34.613	-98.328	-6.504	-5.708	-8.232	10.606	-188.467
Total cheltuieli	-72.357	-170.788	-101.445	-218.938	-627.210	-39.814	-92.419	-153.753	23.393	-1.453.331
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	44.244	78.892	66.660	191.627	310.250	377.698	98.234	222.035	-9.142	1.380.498

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	58.807	132.683	71.222	122.815	376.904	179.662	109.324	232.285	2.863	1.286.565
Venituri nete din comisioane	16.351	28.363	27.620	109.038	114.338	-1.201	7.441	18.661	-1.801	318.810
Venituri nete din tranzacționare	3.792	17.643	16.338	31.497	59.663	46.843	5.155	11.959	788	193.678
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	9.305	-	8.937	-	18.242
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	29.233	-	654	-	29.887
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	156	-371	-372	326	14	-	-	-	-	-247
Alte venituri din exploatare	4.852	4.279	2.788	2.570	39.801	1.568	22.721	30.311	-20.830	88.060
Total venituri	83.958	182.597	117.596	266.246	590.720	265.410	144.641	302.807	-18.980	1.934.995
Salarii și asimilate	-27.553	-62.839	-48.325	-73.972	-222.723	-8.797	-28.677	-29.949	-300	-503.135
Alte cheltuieli operaționale	-12.189	-25.059	-20.644	-28.366	-105.673	-12.002	-17.541	-43.161	8.993	-255.642
Cheltuieli cu amortizarea	-6.858	-13.174	-9.983	-18.036	-55.828	-3.519	-5.344	-4.851	6.007	-111.586
Total cheltuieli	-46.600	-101.072	-78.952	-120.374	-384.224	-24.318	-51.562	-77.961	14.700	-870.363
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	37.358	81.525	38.644	145.872	206.496	241.092	93.079	224.846	-4.280	1.064.632

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2022

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	42.125	92.775	47.286	117.417	365.915	194.846	83.473	115.251	2.941	1.062.029
Venituri nete din comisioane	12.578	27.519	23.915	97.116	105.830	-198	5.828	18.053	1.304	291.945
Venituri nete din tranzacționare	2.882	14.739	15.099	27.958	54.650	107.281	3.137	-12.156	256	213.846
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-28.605	-	-27.507	-	-56.112
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-43.902	-	-2.391	-	-46.293
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-88	-1.358	-603	72	-1.754	-	-	-	-	-3.731
Alte venituri din exploatare	8.656	6.362	3.769	4.886	37.380	4.802	9.652	27.149	-26.697	75.959
Total venituri	66.153	140.037	89.466	247.449	562.021	234.224	102.090	118.399	-22.196	1.537.643
Salarii și asimilate	-21.620	-50.299	-32.088	-70.033	-186.681	-5.564	-24.000	-30.529	-	-420.814
Alte cheltuieli operaționale	-10.329	-22.351	-15.253	-33.236	-98.959	-8.677	-25.155	-40.043	6.239	-247.764
Cheltuieli cu amortizarea	-5.165	-10.148	-6.010	-18.787	-51.291	-3.203	-3.195	-3.376	5.551	-95.624
Total cheltuieli	-37.114	-82.798	-53.351	-122.056	-336.931	-17.444	-52.350	-73.948	11.790	-764.202
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	29.039	57.239	36.115	125.393	225.090	216.780	49.740	44.451	-10.406	773.441

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca Transilvania S.A. utilizează criterii 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.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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 valoarea justă prin contul de profit sau pierdere; și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

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

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

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

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

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

Grup <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	201.384	103.230	10.581	315.195
- Instrumente de capitaluri proprii	201.384	-	-	201.384
- Instrumente de datorie	-	103.230	10.581	113.811
Instrumente derivate	-	194.435	-	194.435
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	44.941.870	142.578	588.027	45.672.475
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	147.425	147.425
- Instrumente de datorie	44.941.870	117.051	440.602	45.499.523
- Credite și avansuri	-	25.527	-	25.527
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	844.247	50.261	327.713	1.222.221
- Instrumente de capitaluri proprii	272.437	-	-	272.437
- Instrumente de datorie	571.810	50.261	327.713	949.784
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.987.501	490.504	926.321	47.404.326
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.168.374	1.168.374
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.168.374	1.168.374
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.987.501	490.504	2.094.695	48.572.700
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	44.195	-	44.195

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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
31 decembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	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	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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:	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	-	-	1.174.446	1.174.446
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.729.539	554.878	2.021.615	46.306.032
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	41.695	-	41.695

Banca
În mii lei

30 iunie 2023

Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:

- Instrumente de capitaluri proprii	35.399	-	-	35.399
Instrumente derivate	-	194.435	-	194.435
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	44.694.360	142.578	473.304	45.310.242
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	19.390	19.390
- Instrumente de datorie	44.694.360	117.051	453.914	45.265.325
- Credite și avansuri	-	25.527	-	25.527
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.234.336	50.261	327.713	1.612.310
- Instrumente de capitaluri proprii	272.106	-	-	272.106
- Instrumente de datorie	962.230	50.261	327.713	1.340.204
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.964.095	387.274	801.017	47.152.386
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	718.632	718.632
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	718.632	718.632
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.964.095	387.274	1.519.649	47.871.018
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	44.195	-	44.195

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	30.693	-	-	30.693
- Instrumente de capitaluri proprii	30.693	-	-	30.693
Instrumente derivate	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	42.445.030	140.126	538.998	43.124.154
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	17.663	17.663
- Instrumente de datorie	42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
- Credite și avansuri	-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.199.424	98.617	176.554	1.474.595
- Instrumente de capitaluri proprii	241.712	-	-	241.712
- Instrumente de datorie	957.712	98.617	176.554	1.232.883
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.675.147	457.186	715.552	44.847.885
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	731.037	731.037
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	731.037	731.037
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.675.147	457.186	1.446.589	45.578.922
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, și unele active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie reprezentând obligațiuni emise de instituții de credit și companii, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

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

Active	Nota	Grup						Banca			
		Ierarhia valorii juste						Ierarhia valorii juste			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Plasamente la bănci	17	4.227.655	4.227.655	-	4.227.655	-	5.309.035	5.309.035	-	5.309.035	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	66.446.951	65.739.577	-	-	65.739.577	65.092.069	64.426.189	-	-	64.426.189
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.013.765	2.997.446	-	-	2.997.446	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	4.349.941	4.363.434	766.961	2.000.440	1.596.033	2.326.792	2.323.148	711.399	-	1.611.749
Alte active financiare	25	1.786.849	1.786.849	-	-	1.786.849	1.446.357	1.446.357	-	-	1.446.357
Total active		79.825.161	79.114.961	766.961	6.228.095	72.119.905	74.174.253	73.504.729	711.399	5.309.035	67.484.295
Datorii											
Depozite de la bănci	27	453.499	453.499	-	453.499	-	435.541	435.541	-	435.541	-
Depozite de la clienți	28	127.426.948	127.432.849	-	127.432.849	-	122.445.887	122.443.878	-	122.443.878	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	6.560.508	6.557.675	-	-	6.557.675	5.445.633	5.442.800	-	-	5.442.800
Datorii subordonate	30	2.737.076	2.737.076	-	-	2.737.076	2.708.318	2.708.318	-	-	2.708.318
Datorii din leasing financiar		450.535	450.535	-	-	450.535	615.020	615.020	-	-	615.020
Alte datorii financiare	32	2.034.206	2.034.206	-	-	2.034.206	1.541.418	1.541.418	-	-	1.541.418
Total datorii		139.662.772	139.665.840	-	127.886.348	11.779.492	133.191.817	133.186.975	-	122.879.419	10.307.556

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332	-	6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
Alte active financiare	22	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	24	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
Depozite de la clienți	25	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	26	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
Datorii subordonate	27	1.748.260	1.748.260	-	-	1.748.260	1.718.909	1.718.909	-	-	1.718.909
Datorii din leasing financiar		492.956	492.956	-	-	492.956	663.680	663.680	-	-	663.680
Alte datorii financiare	29	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.085.128	4.031.942	1.319.752	2.422.473	1.819.594	3.568.994	1.168.232	2.128.476
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	95.552	152.641	16.750	26.740	70.135	98.637	3.137	5.853
- Plasamente la bănci la cost amortizat	67.084	111.168	27.984	49.952	85.812	146.400	31.256	53.770
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.419.377	2.768.828	950.562	1.750.681	1.242.356	2.475.420	832.951	1.515.623
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	403.699	821.003	287.958	540.512	401.849	817.329	286.007	536.115
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	99.416	178.302	36.498	54.588	19.442	31.208	14.881	17.115
Alte venituri similare din dobânzi	90.202	165.264	50.133	86.327	8.429	16.442	5.111	8.242
- Creanțe din contracte de leasing financiar	81.772	148.822	45.022	78.084	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	8.430	16.442	5.111	8.243	8.429	16.442	5.111	8.242
Total venituri din dobânzi	2.175.330	4.197.206	1.369.885	2.508.800	1.828.023	3.585.436	1.173.343	2.136.718
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	887.905	1.667.118	307.376	476.390	820.920	1.545.249	287.141	438.422
- Numerar și echivalente de numerar	154	174	63.811	85.000	-	-	63.387	84.424
- Depozite de la bănci	3.137	16.182	13.689	20.046	2.986	15.128	12.523	18.096
- Depozite de la clienți	774.502	1.467.239	177.005	275.867	723.010	1.376.590	163.048	248.893
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	110.112	183.523	52.871	95.477	94.924	153.531	48.183	87.009
Alte cheltuieli similare din dobânzi	860	1.575	480	1.014	1.771	3.408	1.611	3.360
- Datorii din contracte de leasing financiar	860	1.575	480	1.014	1.771	3.408	1.611	3.360
Total cheltuieli cu dobânzile	888.765	1.668.693	307.856	477.404	822.691	1.548.657	288.752	441.782
Venit net din dobânzi	1.286.565	2.528.513	1.062.029	2.031.396	1.005.332	2.036.779	884.591	1.694.936

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 iunie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 106.462 mii lei (la 30 iunie 2022: 65.593 mii lei) pentru Grup și 90.614 mii lei (la 30 iunie 2022: 49.904 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	69.879	135.631	62.967	113.855	69.877	135.629	62.869	113.206
Tranzacții clientelă	411.178	780.411	355.552	679.483	351.600	664.943	294.657	565.317
Activitate de creditare (*)	14.061	28.089	12.580	24.249	13.285	26.587	11.730	22.657
Administrare leasing financiar	3.198	6.124	3.050	5.779	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.417	2.781	1.312	2.680	309	671	94	231
Total venituri din speze și comisioane	499.733	953.036	435.461	826.046	435.071	827.830	369.350	701.411
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	131.237	251.494	101.610	193.224	109.305	208.267	82.432	157.607
Tranzacții clientelă	41.503	80.800	35.107	69.716	35.510	68.685	28.959	56.590
Activitate de creditare (*)	7.437	12.803	6.585	11.158	11.429	20.679	10.386	20.065
Alte comisioane și speze	746	1.232	214	973	772	1.281	582	1.304
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	180.923	346.329	143.516	275.071	157.016	298.912	122.359	235.566
Venituri nete din speze și comisioane	318.810	606.707	291.945	550.975	278.055	528.918	246.991	465.845

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

7. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	155.649	305.001	135.763	270.374	139.098	274.010	109.223	223.885
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	2.076	-24.417	88.008	135.885	2.006	-24.518	89.069	136.469
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	15.062	14.021	-11.635	-23.046	2.881	7.049	1.121	238
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	20.891	34.318	1.710	-2.404	16.647	26.606	4.207	-2.135
Venit net de tranzacționare	193.678	328.923	213.846	380.809	160.632	283.147	203.620	358.457

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18.345	85.735	708	15.115	18.342	85.726	684	14.536
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-103	-649	-56.820	-85.599	-103	-649	-56.820	-85.477
Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	18.242	85.086	-56.112	-70.484	18.239	85.077	-56.136	-70.941

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-19.410	-45.094	-91.474	-155.643	-27.929	-61.418	-105.398	-181.025
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	49.297	98.483	45.181	103.235	58.760	110.126	44.871	103.295
Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	29.887	53.389	-46.293	-52.408	30.831	48.708	-60.527	-77.730

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	2.361	46.377	1.071	88.753	1.604	44.875	-	86.543
Fondul de Rezoluție Bancară	-2.114	45.691	2.660	62.260	-3.989	42.011	-	56.970
Total	247	92.068	3.731	151.013	-2.385	86.886	-	143.513

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Venituri din dividende	8.805	8.805	5.403	5.403	5.861	5.861	8.612	8.662
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-201	-	-	-	234	644	768	2.007
Venituri din intermediere asigurări	48.068	80.241	38.233	67.654	32.623	51.649	27.154	47.664
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	3.723	6.209	2.809	5.680	2.620	4.067	1.548	3.498
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	13	11.439	143	8.340	-	11.084	137	8.131
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	7.844	7.844	-	-	6.795	6.795
Alte venituri din exploatare (i)	27.652	58.215	21.527	49.633	13.414	24.786	22.260	33.827
Total	88.060	164.909	75.959	144.554	54.752	98.091	67.274	110.584

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	152.688	180.836	131.282	370.319	63.983	91.343	44.768	242.025
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	456	1.036	2.234	3.425	-	1	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	38	117	7.980	10.252	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3.950	-2.260	21.216	742	-4.452	-2.624	9.683	-13.160
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-42.043	-112.006	-49.059	-121.427	-35.429	-104.185	-47.862	-119.032
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-4.633	-10.167	-51.000	-58.482	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	102.556	57.556	62.653	204.829	24.102	-15.465	6.589	109.833

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	144.968	184.187	100.639	329.090	63.398	89.400	39.131	232.172
Operațiuni de trezorerie și interbancare	677	-502	-2.673	-3.381	406	2.323	2.581	823
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.443	-7.132	29.980	35.291	-	-	-	-
Titluri de valoare	-5.006	-4.440	-2.178	6.563	-5.359	-5.323	-1.962	8.030
Alte active financiare	6.606	8.723	5.514	2.756	5.538	4.943	5.018	1.000
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	152.688	180.836	131.282	370.319	63.983	91.343	44.768	242.025

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Alte active nefinanciare	-2.253	-3.717	-8.602	-16.400	-	-182	-18	-1.224
Litigii și alte riscuri	-972	-6.292	-8.568	-9.219	-65	-770	-8.608	-9.341
Venituri nete cu alte provizioane	-3.225	-10.009	-17.170	-25.619	-65	-952	-8.626	-10.565

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	462.645	843.036	382.540	691.541	378.775	697.754	311.989	572.677
Contribuția privind protecția socială	19.997	35.301	15.924	27.941	11.424	21.179	9.682	17.539
Plăți acțiuni către angajați	7.719	34.843	20.264	51.936	5.746	32.870	19.297	50.969
Pilon III de pensii	4.840	9.514	4.107	8.147	4.520	8.848	3.839	7.612
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	28.206	52.036	23.066	41.018	25.097	46.352	20.442	36.484
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-20.272	4.675	-25.087	-2.065	-4.896	14.298	-10.460	8.531
Total	503.135	979.405	420.814	818.518	420.666	821.301	354.789	693.812

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

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

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2022;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (27 mai 2022) și la data exercitării acestuia (începând cu 28 Mai 2023).

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

- Eliberare după 28 mai 2023;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2022, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 10.063 mii lei.

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 mai 2023) și la data exercitării acestuia (începând cu 27 mai 2024).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**13. Cheltuieli cu personalul (continuare)**

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță în anul 2023 prin SOP:

- Eliberare după 28 mai 2023;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe bază de acțiuni în cursul anului 2023 și 2022 este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022
Sold 1 ianuarie	63.862	72.262
Drepturi acordate în timpul anului	-65.450	-100.243
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	32.870	91.843
Sold final la sfârșitul perioadei	31.282	63.862

Până la data de 30 iunie 2023 au fost acordate personalului din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania un număr de 3.551.421 acțiuni, iar în anul 2022 au fost acordate personalului din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania un număr de 41.226.753 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate personalului pentru 2022	3.357.712	Cu eliberare imediată începând cu 28 mai 2023	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2022. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	197.709	Cu amânare prin fiducie 4 -5 ani	

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.103	4.192	1.958	4.176	1.500	3.012	1.458	3.011
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	76.133	144.635	65.584	118.382	67.230	127.398	55.793	103.147
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	31.496	68.031	27.871	54.685	28.178	61.087	24.520	48.975
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	17.662	34.187	15.482	30.295	14.863	28.858	12.980	25.294
Cheltuieli cu materiale și consumabile	23.589	45.984	21.826	40.522	20.839	41.291	20.021	37.087
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	15.013	21.468	10.565	13.840	7.036	10.593	4.244	6.521
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	314	314	11.799	12.719	-	-	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	9.048	20.392	8.660	21.110	8.002	17.444	7.680	18.744
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	15.852	29.937	13.105	25.001	15.125	28.575	12.288	23.502
Cheltuieli cu primele de asigurare	7.590	16.223	4.495	12.230	6.793	14.571	5.279	10.361
Taxe și cotizații	7.439	16.086	16.102	25.160	5.719	13.664	15.189	23.860
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	10	10	4.993	5.750	-	-	-171	-
Cheltuieli cu paza și securitate	7.038	14.123	4.576	8.708	6.895	13.384	4.168	7.891
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.841	9.614	5.645	11.049	4.600	9.121	5.373	10.570
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.319	4.805	1.937	3.657	1.706	3.534	1.460	2.750
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.616	3.163	1.600	3.082	1.749	3.163	1.393	2.678
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutori	4.614	6.810	1.002	2.739	3.618	4.603	989	1.812
Alte cheltuieli operaționale	28.965	56.687	30.564	53.241	19.918	37.391	13.447	25.914
Total alte cheltuieli operaționale	255.642	496.661	247.764	446.346	213.771	417.689	186.111	352.117

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022
Profit brut	965.301	1.933.595	727.958	1.201.288	792.070	1.573.975	661.433	1.024.777
Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)*	-154.448	-309.375	-116.473	-192.206	-126.731	-251.836	-105.829	-163.964
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-66.887	-42.553	34.660	37.397	-72.274	-53.172	43.881	46.190
- Venituri neimpozabile	18.311	51.620	28.871	66.514	18.312	50.675	33.072	67.315
- Cheltuieli nedeductibile	-24.494	-72.629	-18.142	-74.273	-38.586	-81.050	-14.019	-66.590
- Deduceri fiscale	49.184	80.813	27.003	49.600	48.421	79.432	26.329	48.322
- Elemente similare veniturilor	21.828	-2.448	-3.097	-4.478	-421	-2.229	-1.501	-2.857
- Elemente similare cheltuielilor	-31.716	91	25	34	-	-	-	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-100.000	-100.000	-	-	-100.000	-100.000	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-221.335	-351.928	-81.813	-154.809	-199.005	-305.008	-61.948	-117.774

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Rezerva minimă obligatorie	18.159.373	10.137.298	15.720.309	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.603.210	4.403.419	4.327.856	4.073.144
Total	22.762.583	14.540.717	20.048.165	12.645.157

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Numerar și disponibilități de numerar(*)	22.754.914	14.861.467	20.046.450	12.644.490
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	3.278.971	3.327.241	2.510.750	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	1.144.385	231.534	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	27.178.270	18.459.296	22.557.200	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 7.669 mii lei (2022: 10.546 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 1.715 mii lei (2022: 667 mii lei).

17. Plasamente la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Conturi curente la alte bănci	962.192	1.034.034	513.240	519.775
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.757.882	3.001.471	4.288.214	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	-	989.564	-	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	507.581	542.263	507.581	542.263
Total	4.227.655	5.567.332	5.309.035	6.634.858

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

La data de 30 iunie 2023 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.547.498 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.541.246 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2022: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.054 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.799.386 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.054 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	201.384	212.829	35.399	30.693
Instrumente de datorie	113.811	108.541	-	-
Total	315.195	321.370	35.399	30.693

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

La 30 iunie 2023 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 164.917 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2022: 181.222 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	272.437	242.037	272.106	241.712
Instrumente de datorie	949.784	864.004	1.340.204	1.232.883
Total	1.222.221	1.106.041	1.612.310	1.474.595

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

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 272.106 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2022: 241.712 mii lei),
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	28.992.168	28.526.290	31.509.519	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	9.744.362	9.294.327	8.433.367	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.038.327	12.649.654	12.304.606	11.836.977
Credite ipotecare	17.276.064	17.384.457	16.940.651	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.845.786	1.654.683	-	-
Altele	74.403	74.138	67.232	64.945
Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere (*)	70.971.110	69.583.549	69.255.375	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.524.159	-4.382.629	-4.163.306	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienților net de ajustări de depreciere (*)	66.446.951	65.200.920	65.092.069	63.449.954

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România și Republica Moldova. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2023 și la 31 decembrie 2022 era următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Persoane fizice	31.303.391	30.948.280	29.312.468	28.920.184
Comerț	8.663.637	8.089.725	8.004.088	7.497.861
Producție	4.731.155	4.440.374	4.420.733	4.166.932
Agricultura	3.125.685	3.130.204	2.960.613	3.034.711
Servicii	3.223.876	2.881.235	2.933.352	2.616.009
Imobiliare	2.414.847	2.412.739	2.487.142	2.460.459
Construcții	2.160.850	1.711.912	1.898.794	1.489.575
Transport	2.443.314	2.370.619	1.931.011	1.919.864
Persoane fizice autorizate	1.044.668	998.317	844.186	823.227
Alții	1.045.448	1.069.132	931.433	921.198
Instituții financiare	525.621	663.221	3.308.639	2.832.928
Telecomunicații	211.157	246.275	181.425	215.330
Industria energetică	1.016.254	1.660.047	1.007.715	1.648.987
Industria minieră	75.340	63.088	68.235	55.739
Industria chimică	124.983	71.672	120.679	68.238
Instituții publice	8.838.135	8.806.034	8.823.337	8.783.219
Pescuit	22.749	20.675	21.525	19.634
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	70.971.110	69.583.549	69.255.375	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.524.159	-4.382.629	-4.163.306	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	66.446.951	65.200.920	65.092.069	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2023 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)	Active 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	-482.092	-357.024	-46.571	-	-885.687
Diminuări datorate derecunoașterii	252.578	325.037	74.355	22.333	674.303
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	66.783	-68.871	-219.563	-1.804	-223.455
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	139.815	55.668	73.643	-5.886	263.240
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	170	6.690	21.692	4.225	32.777
Alte ajustări	-580	-773	16.556	-17.911	-2.708
Sold de închidere 30 iunie 2023	-1.162.286	-1.719.650	-1.568.594	-73.629	-4.524.159

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 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)	Active 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	-385.918	-383.593	-104.186	-	-873.697
Diminuări datorate derecunoașterii	164.453	227.532	128.188	4.522	524.695
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	47.790	-20.792	-200.019	-10.779	-183.800
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.597	88.533	85.614	-1.918	169.632
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	162	6.052	21.183	2.506	29.903
Alte ajustări	-877	-1.734	-1.725	-281	-4.617
Sold de închidere 30 iunie 2022	-974.864	-1.615.955	-1.494.673	-81.923	-4.167.415

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și inividuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2023 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)	Active 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	-479.830	-354.092	-46.203	-	-880.125
Diminuări datorate derecunoașterii	251.699	323.887	67.116	5.563	648.265
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	53.760	-72.722	-185.483	-1.802	-206.247
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	136.061	60.617	79.267	-4.659	271.286
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	170	6.690	19.644	4.225	30.729
Alte ajustări	-651	-1.042	-1.254	-126	-3.073
Sold de închidere 30 iunie 2023	-1.120.348	-1.672.807	-1.320.230	-49.921	-4.163.306

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 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)	Active 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	-374.590	-376.981	-102.766	-	-854.337
Diminuări datorate derecunoașterii	160.082	226.833	122.310	2.556	511.781
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	38.465	-18.323	-168.368	-10.778	-159.004
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	21.358	92.727	95.975	797	210.857
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	161	6.045	20.359	1.848	28.413
Alte ajustări	-844	-1.498	-1.852	-281	-4.475
Sold de închidere 30 iunie 2022	-946.720	-1.576.892	-1.304.476	-52.914	-3.881.002

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**20. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

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

<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.246.181	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	2.250.717	2.051.959
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	3.496.898	3.216.012
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-366.653	-270.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	3.130.245	2.945.962
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-116.480	-133.365
Total creanțe din contracte de leasing financiar	3.013.765	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 30 iunie 2023 și 30 iunie 2022 a fost următorul:

Grup 2023	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele 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 aferele creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active 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	-8.110	-6.412	-1.862	-	-16.384
Diminuări datorate derecunoașterii	1.039	2.041	3.301	35	6.416
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	3.197	4.575	16.209	3.423	27.404
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-17	17	-568	8	-560
Alte ajustări	58	99	-163	15	9
Sold de închidere 30 iunie 2023	-26.517	-18.504	-59.225	-12.234	-116.480

Grup 2022	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele 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 aferele creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active 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	-521	-9.547	-269	-472	-10.809
Diminuări datorate derecunoașterii	75	1.160	3.403	14.600	19.238
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	4	1.019	-1.677	-12.032	-12.686
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-96	75	-61	-322	-404
Alte ajustări	-	59	-17.211	17.187	35
Sold de închidere 30 iunie 2022	-582	-38.645	-71.284	-303	-110.814

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Instrumente de datorie, din care	45.499.523	43.307.183	45.265.325	43.079.635
- Administrații centrale	42.902.229	40.668.232	42.654.718	40.427.422
- Instituții de credit	2.228.712	2.183.444	2.228.712	2.183.444
- Alte societăți financiare	295.064	385.997	308.377	399.259
- Societăți nefinanciare	73.518	69.510	73.518	69.510
Instrumente de capitaluri proprii, din care	147.425	151.693	19.390	17.663
- Ale societăți financiare	142.726	147.302	15.192	13.740
- Societăți nefinanciare	4.699	4.391	4.198	3.923
Credite și avansuri, din care	25.527	26.856	25.527	26.856
- Administrații centrale	25.527	26.856	25.527	26.856
Total	45.672.475	43.485.732	45.310.242	43.124.154

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	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
La 1 ianuarie	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784
Achiziții	9.549.533	12.131.322	9.546.008	11.932.842
Vânzări și răscumpărări	-8.922.324	-6.716.802	-8.920.565	-6.712.862
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	821.003	1.188.703	817.329	1.181.086
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-720.024	-1.189.997	-719.994	-1.009.855
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	1.443.504	-3.267.979	1.448.576	-3.267.875
Diferențe de curs	15.051	147.112	14.734	147.034
La finalul perioadei	45.672.475	43.485.732	45.310.242	43.124.154

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

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2023 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 4.349.941 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 2.326.792 mii lei (la 31 decembrie 2022: 2.059.712 mii lei pentru Grup și 975.159 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	1.140.692	229.294	-	-
- Administrații centrale	1.588.357	1.387.383	691.058	517.327
- Instituții de credit	571.083	336.481	585.925	351.278
- Ale societăți financiare	1.004.449	62.194	1.004.449	62.194
- Societăți nefinanciare	45.360	44.360	45.360	44.360
Total	4.349.941	2.059.712	2.326.792	975.159

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

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	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
La 1 ianuarie	2.059.711	1.483.111	975.159	355.331
Achiziții	18.920.644	4.600.514	1.384.008	698.196
Vânzări și răscumpărări	-16.824.133	-4.116.857	-61.049	-88.317
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5)	178.302	125.586	31.208	17.135
Cupon încasat la termen în cursul anului	-11.339	-17.087	-5.056	-8.627
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-3.468	33	-2.452	-761
Diferențe de curs	30.224	-15.588	4.974	2.202
La finalul perioadei	4.349.941	2.059.712	2.326.792	975.159

22. Imobilizări corporale și investiții imobiliare și imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.168.374 mii lei (la 31 decembrie 2022: 1.174.446 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 718.632 mii lei (la 31 decembrie 2022: 731.037 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 684.739 mii lei (la 31 decembrie 2022: 660.601 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 448.746 mii lei (la 31 decembrie 2022: 429.960 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2023 este în valoare de 149.369 mii lei (la 30 iunie 2022: 120.442 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 126.428 mii lei (la 30 iunie 2022: 99.635 mii lei).

La data de 30 iunie 2023 și fondul comercial a fost revizuit pentru depreciere prin prisma evenimentelor semnificative, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

23. 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 94 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	471.218	13.784	41	487.957
Intrări	2.337	32.295	2.795	-	37.427
Ieșiri	-333	-7.248	-2.350	-41	-9.972
Cheltuială cu amortizarea	-464	-65.820	-2.598	-	-68.882
Valoare contabilă la 30 iunie 2023	4.454	430.445	11.631	-	446.530

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

<i>În mii lei</i>	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	475.753	12.545	217	492.021
Intrări	462	153.970	7.608	44	162.084
Ieșiri	-340	-28.618	-561	-186	-29.705
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:

<i>În mii lei</i>	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	684.390	9.453	41	696.798
Intrări	2.337	22.476	615	-	25.428
Ieșiri	-333	-3.829	-1.697	-41	-5.900
Cheltuială cu amortizarea	-464	-68.907	-1.487	-	-70.858
Valoare contabilă la 30 iunie 2023	4.454	634.130	6.884	-	645.468

<i>În mii lei</i>	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	693.298	9.626	217	706.647
Intrări	462	183.924	4.227	44	188.657
Ieșiri	-340	-59.558	-384	-186	-60.468
Cheltuială cu amortizarea	-714	-133.274	-4.016	-34	-138.038
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	684.390	9.453	41	696.798

La 30 iunie 2023 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 1.575 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 3.408 mii lei (30 iunie 2022: 1.014 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă în sumă de 3.360 mii lei).

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	30-06-2022	30-06-2023	30-06-2022
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	728	883	500	612
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	2.664	2.373	2.239	2.120

La 30 iunie 2023, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 74.985 mii de lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 78.770 mii lei (la 31 decembrie 2022 în sumă de 174.339 mii lei la Grup și 130.591 mii lei la Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 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 intreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	33.169	-	4.930	-	4.170	42.269
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	727.594	-	-	-230.851	-	496.743
Active financiare la cost amortizat	-	-	42	-	-88	-46
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	16.050	-	-506	-	-	15.544
Alte active	18.774	-	-3.825	-2.051	-26	12.872
Active corporale și necorporale	-20.889	-	1.998	-	-8	-18.899
Active aferente dreptului de utilizare	-522	-	-12	-	3	-531
Provizioane și datorii	17.429	-	110	-	-70	17.469
Creanță și datorie privind impozit amânat	791.605	-	2.737	-232.902	3.981	565.421
Recunoaștere creanță de impozit amânat	816.776	-	717	-234.087	4.180	587.586
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.171	-	2.020	1.185	-199	-22.165
Creanță și datorie privind impozit amânat	791.605	-	2.737	-232.902	3.981	565.421

La 30 iunie 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	30 iunie 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	728.350	-	-231.666	-	496.684
Alte active	11.969	-3.795	-18	-	8.156
Active corporale și necorporale	-6.061	1.400	-	-	-4.661
Active aferente dreptului de utilizare	-487	-	-	-	-487
Provizioane și datorii	14.029	2.357	-	-	16.386
Creanță și datorie privind impozit amânat	747.800	-38	-231.684	-	516.078
Recunoaștere creanță de impozit amânat	755.201	-1.205	-231.707	-	522.289
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.401	1.167	23	-	-6.211
Creanță și datorie privind impozit amânat	747.800	-38	-231.684	-	516.078

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	21.945	10.565	655	1	3	33.169
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	204.763	-	-43	522.874	-	727.594
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	15.819	-	297	-	-66	16.050
Alte active	16.677	-190	-1.470	3.761	-4	18.774
Active corporale și necorporale	-21.703	-2.475	6.097	-3.179	371	-20.889
Active aferente dreptului de utilizare	-748	6	220	-	-	-522
Provizioane și datorii	21.132	198	-3.873	-1	-27	17.429
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605
Recunoaștere creanță de impozit amânat	283.040	10.768	-4.806	528.032	-258	816.776
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.155	-2.664	6.689	-4.576	535	-25.171
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>n mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	205.490	-	522.861	-	728.351
Alte active	13.907	-1.937	-1	-	11.969
Active corporale și necorporale	-6.947	3.266	-2.380	-	-6.061
Active aferente dreptului de utilizare	322	-809	-	-	-487
Provizioane și datorii	14.952	-924	-	-	14.028
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800
Recunoaștere creanță de impozit amânat	235.244	-3.184	523.141	-	755.201
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.520	2.780	-2.661	-	-7.401
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	677.935	1.006.326	659.856	966.833
Factoring fără recurs	475.106	398.757	475.106	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	626.203	462.226	281.071	529.056
Valori primite la încasare	52.580	50.851	52.580	50.851
Alte active financiare	12.955	10.604	874	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-57.930	-41.736	-23.130	-18.208
Total	1.786.849	1.887.028	1.446.357	1.935.629

La data de 30 iunie 2023 din suma de 1.786.849 mii lei (31 decembrie 2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 31.440 mii lei (31 decembrie 2022: 11.104 mii lei).

La data de 30 iunie 2023 din suma de 1.446.357 mii lei (31 decembrie 2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 4.280 mii lei (31 decembrie 2022: 4.335 mii lei).

26. Alte active nefinanciare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Stocuri și asimilate	79.835	76.806	44.834	44.873
Cheltuieli în avans	101.730	100.748	88.381	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	13.214	16.297	1.809	1.905
Alte active nefinanciare	33.000	7.290	26.646	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-19.494	-23.531	-7.905	-8.087
Total	208.285	177.610	153.765	130.953

27. Depozite de la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Depozite la vedere	154.728	330.045	176.806	357.910
Depozite la termen	298.771	1.348.037	258.735	1.273.632
Total	453.499	1.678.082	435.541	1.631.542

28. Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Conturi curente	65.517.037	66.933.900	62.678.842	65.004.360
Depozite la vedere	1.070.764	994.890	841.499	753.703
Depozite la termen	58.809.892	50.620.317	57.786.239	49.583.917
Depozite colaterale	2.029.255	1.182.622	1.139.307	1.161.862
Total	127.426.948	119.731.729	122.445.887	116.503.842

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Depozite de la clienți (continuare)

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

	Grup		Banca	
În mii lei	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Persoane fizice	83.898.000	79.880.462	80.958.018	77.873.189
Persoane juridice	43.528.948	39.851.267	41.487.869	38.630.653
Total	127.426.948	119.731.729	122.445.887	116.503.842

29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
În mii lei	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la administrații publice	28.419	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.169.348	1.304.939	374.122	371.006
- Bănci românești	795.226	933.933	-	-
- Bănci străine	374.122	371.006	374.122	371.006
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.337.273	1.420.904	1.284.506	1.366.877
Datorii din tranzacții repo	792.315	1.818.574	792.315	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	55.850	86.904	4.535	6.026
Obligațiuni emise	3.177.303	183.893	2.990.155	-
Total	6.560.508	4.840.928	5.445.633	3.562.483

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	30-06-2023		31-12-2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	8,875%	0,00%	5,79%
LEI	0,00%	Robor 3m+3%	0,00%	Robor 1m+2.5%
USD	4,50%	4,50%	3,75%	3,87%
MDL	0,00%	Rata de baza BNM+0,6 %	0,00%	Rata de baza BNM+0,6%

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

	Grup				Banca			
În mii lei	30-06-2023		31-12-2022		30-06-2023		31-12-2022	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	789.482	792.315	1.833.170	1.818.574	789.482	792.315	1.833.170	1.818.574
Total	789.482	792.315	1.833.170	1.818.574	789.482	792.315	1.833.170	1.818.574

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**30. Datorii subordonate**

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	333.218	335.048	311.281	312.802
Obligațiuni neconvertibile	2.403.858	1.413.212	2.397.037	1.406.107
Total	2.737.076	1.748.260	2.708.318	1.718.909

31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	352.585	354.012	324.331	326.341
Provizioane concedii neefectuate	52.300	29.209	44.781	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	41.025	58.670	27.606	35.020
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	53.271	58.655	47.114	47.806
Total	499.181	500.546	443.832	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.

32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	1.625.123	1.449.276	1.322.777	1.138.402
Creditori diverși	341.448	230.853	171.964	104.547
Dividende de plată	26.228	26.639	26.228	26.639
Alte datorii financiare	41.407	57.596	20.449	46.381
Total	2.034.206	1.764.364	1.541.418	1.315.969

33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Alte impozite de plătit	56.647	61.902	42.601	39.833
Alte datorii nefinanciare	226.617	153.472	155.723	92.803
Total	283.264	215.374	198.324	132.636

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**34. Capitalul social**

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2023 era format din 707.658.233 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.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	7.076.582	7.076.582	7.076.582	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	7.163.083	7.163.083	7.163.083	7.163.083

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. 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>	30-06-2023			31-12-2022		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate – valoare netă	14.936	91.983	106.919	16.347	73.356	89.703
Datorii						
Depozite atrase	39.882	259.310	299.192	46.858	204.199	251.057
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	194.317	194.317	-	227.207	227.207
Titluri de datorie	-	510.137	510.137	-	508.664	508.664
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.660	10.156	12.816	2.831	27.008	29.839
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	15.857	51.707	67.564	29.089	224.655	253.744
Contul de profit sau pierdere						
	30-06-2023			30-06-2022		
Venituri din dobânzi	427	2.467	2.894	263	1.812	2.075
Cheltuieli cu dobânzi	645	26.851	27.496	83	14.432	14.515
Venituri din taxe și comisioane	8	98	106	4	84	88

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

	30-06-2023				31-12-2022			
	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	970	-	-	970	1.038	-	-	1.038
Depozite la instituții de credit	1.918.626	-	-	1.918.626	1.831.997	-	-	1.831.997
Credite acordate	2.963.532	11.764	84.324	3.059.620	2.348.713	12.399	68.182	2.429.294
Investiții în participații	710.384	-	-	710.384	708.412	-	-	708.412
Active financiare la cost amortizat	14.842	-	-	14.842	14.797	-	-	14.797
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	11.632	-	-	11.632	11.748	-	-	11.748
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	414.613	-	-	414.613	393.444	-	-	393.444
Active reprezentând dreptul de utilizare	232.607	-	-	232.607	90.660	-	-	90.660
Alte active	12.176	-	-	12.176	195.836	-	-	195.836
Datorii								
Conturi de corespondent ale institutiilor de credit	6.441	-	-	6.441	36.142	-	-	36.142
Depozite atrase	1.039.404	26.336	252.535	1.318.275	184.155	29.669	198.641	412.465
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	166.412	166.412	-	-	179.415	179.415
Titluri de datorie	2.485	-	495.826	498.311	-	-	494.176	494.176
Datorii din operațiuni de leasing	198.190	-	-	198.190	204.286	-	-	204.286
Alte datorii	4.485	-	-	4.485	8.185	-	-	8.185
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	1.415.224	2.131	7.912	1.425.267	407.959	2.357	22.523	432.839
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	379.158	6.299	46.961	432.418	743.262	16.379	213.687	973.328

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2023				30-06-2022			
	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	120.623	322	2.208	123.153	31.987	198	1.652	33.837
Cheltuieli cu dobânzi	5.374	494	25.553	31.421	3.435	67	12.834	16.336
Venituri din taxe și comisioane	2.633	7	88	2.728	2.444	2	76	2.522
Cheltuieli cu taxe și comisioane	8.619	-	-	8.619	9.966	-	-	9.966
Câştiguri/Pierderi (-) aferente instrumentelor derivate deţinute în vederea tranzacţionării	10	-	-	10	-895	-	-	-895
Venit din dividende	416	-	-	416	4.281	-	-	4.281
Câştig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-3.906	-	-	-3.906	-28.693	-	-	-28.693
Alte venituri	17.033	-	-	17.033	18.640	-	-	18.640
Alte cheltuieli	12.393	-	-	12.393	9.780	-	-	9.780

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2023, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 25.001 mii lei (30 iunie 2022: 22.185 mii lei), iar ale Băncii au însumat 8.675 mii lei (30 iunie 2022: 9.311 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	30-06-2023			30-06-2022		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Grup						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	35.915	8.664	33	32.503	7.822	35
Plată pe bază de acțiuni	15.169	-	-	38.818	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	249	62	-	199	50	-
Total compensații	51.333	8.726	33	71.520	7.872	35

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	30-06-2023			30-06-2022		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Banca						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	19.562	4.741	27	19.695	4.780	29
Plata pe bază de acțiuni	12.954	-	-	36.807	-	-
Total compensații	32.516	4.741	27	56.502	4.780	29

36. 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 interimare sumarizate consolidate și individuale**36. 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	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Garanții emise, din care:	3.064.985	2.957.609	3.046.782	2.937.433
- Garanții de bună execuție	1.023.975	964.794	1.006.712	945.594
- Garanții financiare	2.041.010	1.992.815	2.040.070	1.991.839
Angajamente de credit	19.331.107	16.555.570	19.786.350	16.074.777
Total	22.396.092	19.513.179	22.833.132	19.012.210

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 352.586 mii lei (31 decembrie 2022: 354.012 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 324.331 mii lei (31 decembrie 2022: 326.341 mii lei).

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 marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

37. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.523.264 mii lei (2022: 1.007.547 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 796.162.374 (2022 recalculat: 797.265.546 acțiuni).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**37. Rezultatul pe acțiuni (continuare)**

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

	Grup	
	30-06-2023	30-06-2022
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	707.658.233	631.146.962
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	91.000.000	76.511.265
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-2.495.859	-1.392.681
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2022	-	91.000.000
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	796.162.374	797.265.546
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	796.162.374	797.265.546

38. Gestionarea capitalului

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

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

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2023 -30 iunie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 iunie 2018).

Valoarea amortizorului total la nivelul Grupului și al Băncii este egală cu suma celor trei amortizoare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (*continuare*)

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 30 iunie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 14.064.122 mii lei la 30 iunie 2023 (31 decembrie 2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 8.169.144 mii lei (31 decembrie 2022: 7.860.501 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

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

	Grup		Banca	
În mii lei	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Fonduri proprii de nivel 1	11.668.469	11.123.258	10.874.314	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	2.395.653	1.461.455	2.391.065	1.453.940
Total nivel fonduri proprii	14.064.122	12.584.713	13.265.379	11.688.659

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

	Grup		Banca	
În %	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,57	18,40	19,58	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,57	18,40	19,58	18,92
Indicatorul de solvabilitate	22,38	20,81	23,88	21,61

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2022. Pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2023, profitul curent a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

39. Instrumente derivate

La data de **30 iunie 2023** situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
În mii lei	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	112.419	24.164	2.713.750	112.419	24.164	2.713.750
Swap-uri pe valute	74.944	18.655	1.042.314	74.944	18.655	1.042.314
Contracte forward pe curs de schimb	7.072	1.376	1.816.706	7.072	1.376	1.816.706
Total instrumente financiare derivate	194.435	44.195	5.572.770	194.435	44.195	5.572.770

La data de **31 decembrie 2022** situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
În mii lei	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	28.992.168	28.526.290	31.509.519	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	9.744.362	9.294.327	8.433.367	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.038.327	12.649.654	12.304.606	11.836.977
Credite ipotecare	17.276.064	17.384.457	16.940.651	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.976.031	4.600.644	-	-
Altele	74.403	74.139	67.232	64.945
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	74.101.355	72.529.511	69.255.375	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.640.639	-4.515.994	-4.163.306	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	69.460.716	68.013.517	65.092.069	63.449.954

La 30 iunie 2023, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 78.744.984 mii lei (31 decembrie 2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 72.917.216 mii lei (31 decembrie 2022: 70.676.453 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2023 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2023
Corporații și instituții publice	24.461.108	3.704.900	731.108	95.052	28.992.168
Întreprinderi mici și mijlocii	6.805.164	2.506.644	404.102	28.452	9.744.362
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.129.444	3.022.625	798.169	88.089	13.038.327
Credite ipotecare	15.182.827	1.860.517	190.701	42.019	17.276.064
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.978.758	578.091	373.929	45.253	4.976.031
Altele	27	59.028	14.317	1.031	74.403
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	59.557.328	11.731.805	2.512.326	299.896	74.101.355
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.188.803	-1.738.154	-1.627.819	-85.863	-4.640.639
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	58.368.525	9.993.651	884.507	214.033	69.460.716

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2023
Corporații și instituții publice	14.424.255	7.710.259	2.279.501	47.093	24.461.108
Întreprinderi mici și mijlocii	3.064.468	3.078.155	662.541	-	6.805.164
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.882.869	3.609.869	608.232	28.474	9.129.444
Credite ipotecare	8.677.467	5.675.141	729.794	100.425	15.182.827
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.042.534	934.591	1.633	-	3.978.758
Altele	-	-	3	24	27
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.091.593	21.008.015	4.281.704	176.016	59.557.328
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-230.069	-606.482	-339.308	-12.944	-1.188.803
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.861.524	20.401.533	3.942.396	163.072	58.368.525

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	24.415.301	42.193	3.614	24.461.108
Întreprinderi mici și mijlocii	6.541.777	185.808	77.579	6.805.164
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.858.316	232.692	38.436	9.129.444
Credite ipotecare	14.873.385	270.003	39.439	15.182.827
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.717.643	149.003	112.112	3.978.758
Altele	27	-	-	27
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	58.406.449	879.699	271.180	59.557.328
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.157.641	-19.276	-11.886	-1.188.803
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	57.248.808	860.423	259.294	58.368.525

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.125.223	475.609	104.068	3.704.900
Întreprinderi mici și mijlocii	1.909.113	434.714	162.817	2.506.644
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.870.574	757.035	395.016	3.022.625
Credite ipotecare	1.304.753	394.078	161.686	1.860.517
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	527.926	38.084	12.081	578.091
Altele	6.459	52.569	-	59.028
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.744.048	2.152.089	835.668	11.731.805
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-847.289	-546.359	-344.506	-1.738.154
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.896.759	1.605.730	491.162	9.993.651

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	3.698.669	6.231	-	3.704.900
Întreprinderi mici și mijlocii	2.446.606	42.344	17.694	2.506.644
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.899.720	92.628	30.277	3.022.625
Credite ipotecare	1.765.281	84.339	10.897	1.860.517
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare(IFN)	527.926	38.164	12.001	578.091
Altele	58.991	6	31	59.028
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.397.193	263.712	70.900	11.731.805
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.654.779	-55.888	-27.487	-1.738.154
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.742.414	207.824	43.413	9.993.651

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	471.062	2.383	21.004	236.659	731.108
Întreprinderi mici și mijlocii	117.173	20.603	25.883	240.443	404.102
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	163.427	80.234	60.836	493.672	798.169
Credite ipotecare	69.990	35.873	25.882	58.956	190.701
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	126.096	39.514	18.012	190.307	373.929
Altele	13.010	1	4	1.302	14.317
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	960.758	178.608	151.621	1.221.339	2.512.326
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-500.482	-80.290	-80.301	-966.746	-1.627.819
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	460.276	98.318	71.320	254.593	884.507

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	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, 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, 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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	508.882	6.859	61.316	200.438	777.495
Întreprinderi mici și mijlocii	93.405	33.701	24.935	200.272	352.313
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	140.698	79.681	69.304	395.702	685.385
Credite ipotecare	70.518	38.078	18.518	51.161	178.275
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (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, 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

Expunerile la risc de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 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	27.042.416	3.670.920	704.472	91.711	31.509.519
Întreprinderi mici și mijlocii	5.704.031	2.337.231	371.851	20.254	8.433.367
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.497.796	2.996.873	727.384	82.553	12.304.606
Credite ipotecare	14.861.380	1.854.092	183.170	42.009	16.940.651
Altele	27	52.665	14.259	281	67.232
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	56.105.650	10.911.781	2.001.136	236.808	69.255.375
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.120.348	-1.672.807	-1.320.230	-49.921	-4.163.306
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	54.985.302	9.238.974	680.906	186.887	65.092.069

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2023
Corporații și instituții publice	16.529.034	8.186.788	2.279.501	47.093	27.042.416
Întreprinderi mici și mijlocii	2.247.241	2.794.249	662.541	-	5.704.031
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.882.870	2.983.126	603.327	28.473	8.497.796
Credite ipotecare	8.677.467	5.358.624	724.865	100.424	14.861.380
Altele	-	-	2	25	27
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.336.612	19.322.787	4.270.236	176.015	56.105.650
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-225.013	-544.281	-338.103	-12.951	-1.120.348
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	32.111.599	18.778.506	3.932.133	163.064	54.985.302

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	27.015.316	27.100	-	27.042.416
Întreprinderi mici și mijlocii	5.675.044	25.329	3.658	5.704.031
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.276.062	189.761	31.973	8.497.796
Credite ipotecare	14.569.546	257.325	34.509	14.861.380
Altele	27	-	-	27
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	55.535.995	499.515	70.140	56.105.650
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.107.184	-11.115	-2.049	-1.120.348
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	54.428.811	488.400	68.091	54.985.302

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.093.107	473.745	104.068	3.670.920
Întreprinderi mici și mijlocii	1.782.881	402.566	151.784	2.337.231
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.857.128	747.522	392.223	2.996.873
Credite ipotecare	1.300.427	392.017	161.648	1.854.092
Altele	96	52.569	-	52.665
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.033.639	2.068.419	809.723	10.911.781
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-799.215	-535.845	-337.747	-1.672.807
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.234.424	1.532.574	471.976	9.238.974

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	3.666.594	4.326	-	3.670.920
Întreprinderi mici și mijlocii	2.320.373	8.259	8.599	2.337.231
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.886.274	83.115	27.484	2.996.873
Credite ipotecare	1.760.956	82.278	10.858	1.854.092
Altele	52.628	6	31	52.665
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.686.825	177.984	46.972	10.911.781
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.606.745	-44.675	-21.387	-1.672.807
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.080.080	133.309	25.585	9.238.974

40. Gestionarea riscului 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	469.041	2.323	21.004	212.104	704.472
Întreprinderi mici și mijlocii	110.473	15.738	22.714	222.926	371.851
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	156.296	77.174	56.219	437.695	727.384
Credite ipotecare	67.803	34.157	25.042	56.168	183.170
Altele	13.010	1	4	1.244	14.259
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	816.623	129.393	124.983	930.137	2.001.136
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-453.895	-64.216	-66.443	-735.676	-1.320.230
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	362.728	65.177	58.540	194.461	680.906

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

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

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	25.829.647	19.627	650	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	5.345.201	36.524	2.770	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.880.960	207.404	48.224	8.136.588
Credite ipotecare	15.202.610	341.677	98.210	15.642.497
Altele	60	-	-	60
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	54.258.478	605.232	149.854	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.066.250	-12.438	-2.869	-1.081.557
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.192.228	592.794	146.985	53.932.007

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.689.740	6.299	97	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	2.363.132	44.824	8.989	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.858.174	102.475	25.731	2.986.380
Credite ipotecare	1.083.282	65.229	11.482	1.159.993
Altele	51.421	47	56	51.524
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	10.045.749	218.874	46.355	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.549.133	-66.545	-20.467	-1.636.145
Total credite și avansuri acordate clientelei 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 acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	809.329	152.981	167.677	767.464	1.897.451
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-473.044	-80.311	-111.940	-588.022	-1.253.317
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	336.285	72.670	55.737	179.442	644.134

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**41. Datorii cu impozit curent**

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

	Grup		Banca	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
Datorie cu impozitul curent	160.270	-	135.615	-
Datorii cu impozitul pe profit aferent incertitudinilor fiscale	100.000	-	100.000	-
Total	260.270	-	235.615	-

42. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 iunie 2022

În anul 2023, Grupul și Banca au retrat anumite sume (prezentate în tabelul de mai jos) în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de 6 luni, respectiv 3 luni încheiată la 30 iunie 2022, precum și în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022.

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

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

Operațiunea nu a generat nicio retratare privind situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2022, respectiv situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii pentru perioada de 6 luni, respectiv 3 luni încheiată la 30 iunie 2022.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

42. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 iunie 2022 (continuare)

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

În mii lei - Grup	3 luni încheiate la 30.06.2022 raportat	Retratări	3 luni încheiate la 30.06.2022 retratat	6 luni încheiate la 30.06.2022 raportat	Retratări	6 luni încheiate la 30.06.2022 retratat
Profitul exercițiului financiar	646.145	-	646.145	1.046.479	-	1.046.479
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	300.671	-2.945.689	-2.645.018	-809.095	-2.945.689	-3.754.784
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	360.003	-3.515.189	-3.155.186	-942.092	-3.515.189	-4.457.281
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat (a)	3.515.189	-3.515.189	-	3.515.189	-3.515.189	-
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (b)	-65.932	569.500	503.568	147.408	569.500	716.908
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	946.816	-2.945.689	-1.998.873	237.384	-2.945.689	-2.708.305
Situația rezultatului global aferent:						
A acționarilor Băncii	924.753	-2.945.689	-2.020.936	198.453	-2.945.689	-2.747.236
Intereselor fără control	22.063	-	22.063	38.931	-	38.931
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	946.816	-2.945.689	-1.998.873	237.384	-2.945.689	-2.708.305

În mii lei - Banca	3 luni încheiate la 30-06-2022 raportat	Retratări	3 luni încheiate la 30-06-2022 retratat	6 luni încheiate la 30-06-2022 raportat	Retratări	6 luni încheiate la 30-06-2022 retratat
Profitul exercițiului financiar	599.485	-	599.485	907.003	-	907.003
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	307.071	-2.945.689	-2.638.618	-781.538	-2.945.689	-3.727.227
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	374.243	-3.515.189	-3.140.946	-923.668	-3.515.189	-4.438.857
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat (netă de ajustări pentru depreciere) (a)	3.515.189	-3.515.189	-	3.515.189	-3.515.189	-
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (b)	-67.181	569.500	502.319	142.109	569.500	711.609
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	906.556	-2.945.689	-2.039.133	125.465	-2.945.689	-2.820.224
Situația rezultatului global aferent:						
A acționarilor Băncii	906.556	-2.945.689	-2.039.133	125.465	-2.945.689	-2.820.224
Intereselor fără control	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	906.556	-2.945.689	-2.039.133	125.465	-2.945.689	-2.820.224

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 90 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

42. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 iunie 2022 (continuare)

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

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

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

În mii lei – Grup	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Total Atribuibil Actionarilor bancii	Total
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat) raportat	-796.990	-796.990	-796.990
Retratări	-2.945.689	-2.945.689	-2.945.689
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat retransat	-3.742.679	-3.742.679	-3.742.679
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar raportat	-796.990	198.453	237.384
Retratări	-2.945.689	-2.945.689	-2.945.689
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar retransat	-3.742.679	-2.747.236	-2.708.305
Sold la 30 iunie 2022 raportat	-1.793.687	9.465.400	9.976.198
Retratări / retransificări	-2.945.689	-2.945.689	-2.945.689
Sold la 30 iunie 2022 retransat	-4.739.376	6.519.711	7.030.509

În mii lei – Banca	Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Total
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat) raportat	-781.555	-781.555
Retratări	-2.945.689	-2.945.689
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat retransat	-3.727.244	-3.727.244
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar raportat(a)	-781.555	125.465
Retratări	-2.945.689	-2.945.689
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar retransat	-3.727.244	-2.820.224
Sold la 30 iunie 2022 raportat	-1.786.222	8.631.462
Retratări	-2.945.689	-2.945.689
Sold la 30 iunie 2022 retransat	-4.731.911	5.685.773

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

- Impatul în rezerva din reclasificarea activelor financiare la cost amortizat în active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nete de ajustări pentru depreciere și netă de impozit;

Alte retratări în Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor în capitalurile proprii au fost efectuate pe liniei de „Distribuire la rezervele statutare” din „Situația rezultatului global aferentă exercitiului” în „Contribuții și distribuții ale acționarilor”.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, a fost decisă majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea unui număr de 91.000.000 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022, în sumă de 910.000.000 lei, prin emiterea unui număr de 91.000.000 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor (propunere 21 iulie 2023). Prin urmare, noul capital social este de 7.986.582.330 lei, respectiv 798.658.233 de acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital social aprobată prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 26 Aprilie 2023 la Oficiul Național al Registrului Comerțului („ONRC”) și Autoritatea de Supraveghere Financiară au fost finalizate în data de 21 iulie 2023.

Începând cu luna aprilie 2023, Banca Transilvania a efectuat emisiuni de obligațiuni eligibile pentru cerința minimă de fonduri proprii și pasive eligibile (MREL - Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities), ca urmare a solicitării BNR. Acestea contribuie, conform standardelor europene privind băncile, la asigurarea permanentă a unui nivel optim de fonduri, distincte de depozitele clienților care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și sunt listate la Bursa Euronext Dublin.

În luna august 2023, Banca Transilvania a suplimentat emisiunea internațională de obligațiuni MREL cu 190 milioane de euro cu dobânda de 8,875%, ca urmare a interesului ridicat din partea investitorilor instituționali. În lista de investitori, majoritatea investitori internaționali, regăsim fonduri de investiții, instituții financiare, fonduri de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare.

Prezentele situații financiare nu au fost afectate de aceste evenimente ulterioare.

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct