

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 31 martie 2023

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-48

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.946.814	1.102.721	1.749.400	960.244
Alte venituri similare din dobânzi		75.062	36.194	8.013	3.131
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-779.213	-169.014	-724.329	-151.281
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-715	-534	-1.637	-1.749
Venituri nete din dobânzi	5	1.241.948	969.367	1.031.447	810.345
Venituri din speze și comisioane		453.303	390.585	392.759	332.061
Cheltuieli cu speze și comisioane		-165.406	-131.555	-141.896	-113.207
Venituri nete din speze și comisioane	6	287.897	259.030	250.863	218.854
Venit net din tranzacționare	7	135.245	166.963	122.515	154.837
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	66.844	-14.372	66.838	-14.805
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	23.502	-6.115	17.877	-17.203
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-91.821	-147.282	-89.271	-143.513
Alte venituri din exploatare	11	76.849	68.595	43.339	43.310
Venituri operaționale		1.740.464	1.296.186	1.443.608	1.051.825
Venituri nete/Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	45.000	-142.176	39.567	-103.244
Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	6.784	8.449	887	1.939
Cheltuieli cu personalul	13	-476.270	-397.704	-400.635	-339.023
Cheltuieli cu amortizarea		-106.665	-92.843	-97.604	-82.147
Alte cheltuieli operaționale	14	-241.019	-198.582	-203.918	-166.006
Cheltuieli operaționale		-772.170	-822.856	-661.703	-688.481
Profitul înainte de impozitare		968.294	473.330	781.905	363.344
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-130.593	-72.996	-106.003	-55.826
Profitul perioadei		837.701	400.334	675.902	307.518
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		804.535	383.466	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		33.166	16.868	-	-
Profitul perioadei		837.701	400.334	675.902	307.518

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Profitul perioadei	837.701	400.334	675.902	307.518
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere	557.435	-1.109.766	551.889	-1.088.609
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	652.462	-1.302.095	657.264	-1.297.911
Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-66.844	14.372	-66.838	14.805
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	719.306	-1.316.467	724.102	-1.312.716
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	11.371	-21.011	-12	12
Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	-106.398	213.340	-105.363	209.290
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	1.395.136	-709.432	1.227.791	-781.091
Situația rezultatului global aferent:				
Acționarilor Băncii	1.361.970	-726.300	-	-
Intereselor fără control	33.166	16.868	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate	1.395.136	-709.432	1.227.791	-781.091
Rezultatul pe acțiune de bază	1,0107	0,4804	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	1,0107	0,4804	-	-

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 5 mai 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	17.858.522	14.540.717	15.457.534	12.645.157
Instrumente derivate		205.709	218.443	205.709	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	318.061	321.370	34.693	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.341.043	1.106.041	1.705.160	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	47.170.264	43.485.732	46.810.080	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.466.558	1.833.170	1.466.558	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		74.983.209	74.714.992	72.468.082	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	4.351.225	5.567.332	5.592.297	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	19	64.973.174	65.200.920	63.457.109	63.449.954
- Instrumente de datorie	21	3.211.341	2.059.712	1.167.102	975.159
- Alte active financiare	22	2.447.469	1.887.028	2.251.574	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.872.273	2.812.597	-	-
Investiții în filiale		-	-	708.412	708.412
Investiții în asociați		3.403	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.178.277	1.174.446	726.622	731.037
Imobilizări necorporale		497.409	506.238	421.473	429.960
Fondul comercial		154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		463.341	487.957	669.183	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat		697.613	791.605	650.663	747.800
Alte active nefinanciare	23	187.258	177.610	139.293	130.953
Total active		147.930.745	140.510.795	139.996.904	133.960.229

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei	31-03-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		41.248	41.695	41.248	41.695
Depozite de la bănci	24	832.808	1.678.082	837.718	1.631.542
Depozite de la clienți	25	126.779.290	119.731.729	122.306.073	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	4.374.990	4.840.928	3.162.433	3.562.483
Datorii subordonate	27	1.775.444	1.748.260	1.746.226	1.718.909
Datorii din contracte de leasing		467.362	492.956	636.588	663.680
Alte datorii financiare	29	1.884.056	1.764.364	1.365.928	1.315.969
Datorii cu impozit curent		106.185	-	87.602	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	521.886	500.546	450.585	431.296
Alte datorii nefinanciare	30	240.026	215.374	166.226	132.636
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		137.023.295	131.013.934	130.800.627	126.002.052
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		24.624	25.328	-	-
Total datorii		137.047.919	131.039.262	130.800.627	126.002.052
Capitaluri proprii					
Capital social		7.163.083	7.163.083	7.163.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-81.564	-64.750	-66.277	-49.463
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.301.589	4.457.854	4.266.308	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		65.392	70.355	30.704	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.180.609	-3.728.492	-3.184.753	-3.736.653
Alte rezerve		989.590	989.581	958.598	958.598
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.288.716	8.918.866	9.196.277	7.958.177
Interese care nu controlează		594.110	552.667	-	-
Total capitaluri proprii		10.882.826	9.471.533	9.196.277	7.958.177
Total datorii și capitaluri proprii		147.930.745	140.510.795	139.996.904	133.960.229

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 5 mai 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2023

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve					
<i>În mii lei</i>												
Sold la 01 ianuarie 2023		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533	
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	804.534	804.534	33.167	837.701	
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	547.883	-	-	547.883	-	547.883	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.963	-	-	4.963	-	-	-	
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	9	-9	-	-	-	
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	9.552	9.552	-	9.552	
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-4.963	547.883	9	819.040	1.361.969	33.167	1.395.136	
Achiziții acțiuni proprii		-	-16.814	-	-	-	-	-	-16.814	-	-16.814	
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	27.124	27.124	-	27.124	
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-438	-438	-	-438	
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-1.991	-1.991	8.276	6.285	
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-16.814	-	-	-	-	24.695	7.881	8.276	16.157	
Sold la 31 martie 2023		7.163.083	-81.564	31.235	65.392	-3.180.609	989.590	5.301.589	10.288.716	594.110	10.882.826	

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2022

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<i>În mii lei</i>											
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		-	-	-	-	-	-	383.466	383.466	16.868	400.334
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.092.087	-	-	-1.092.087	-	-1.092.087
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-487	-	-	487	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.156	-	-	4.156	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.099	-1.099	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-17.679	-17.679	-	-17.679
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-4.643	-1.092.087	1.099	369.331	-726.300	16.868	-709.432
Achiziții acțiuni proprii		-	-73.380	-	-	-	-	-	-73.380	-	-73.380
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	31.672	31.672	-	31.672
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	4.733	4.733	-	4.733
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	24.775	24.775	-5.567	19.208
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-73.380	-	-	-	-	61.180	-12.200	-5.567	-17.767
Sold la 31 martie 2022		6.397.971	-88.667	31.235	68.649	-2.088.784	865.992	4.167.386	9.353.782	483.153	9.836.935

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2023

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2023		7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	675.902	675.902
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	551.900	-	-	551.900
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.974	-	-	4.974	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-11	-11
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-4.974	551.900	-	680.865	1.227.791
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-16.814	-	-	-	-	-	-16.814
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	27.123	27.123
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-16.814	-	-	-	-	27.123	10.309
Sold la 31 martie 2023		7.163.083	-66.277	28.614	30.704	-3.184.753	958.598	4.266.308	9.196.277

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2022

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		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	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	307.518	307.518
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.088.619	-	-	-1.088.619
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.156	-	-	-4.156	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	10	10
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-4.156	-1.088.619	-	311.684	-781.091
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-73.380	-	-	-	-	-	-73.380
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	31.672	31.672
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-73.380	-	-	-	-	31.672	-41.708
Sold la 31 martie 2022		6.397.971	-73.380	28.614	38.078	-2.093.286	837.564	3.394.765	8.530.326

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		837.701	400.334	675.902	307.518
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		106.665	92.843	97.604	82.147
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		18.179	206.095	28.302	172.475
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-23.502	6.115	-17.877	17.203
Cheltuieli cu impozitul pe profit		130.593	72.996	106.003	55.826
Venituri din dobânzi		-2.021.876	-1.138.915	-1.757.413	-963.375
Cheltuieli cu dobânzile		779.928	169.548	725.966	153.030
Alte ajustări		246.052	94.722	-114.241	23.833
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		73.740	-96.262	-255.754	-151.343
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-484.024	182.817	-290.676	-56.066
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		253.137	-2.599.455	17.878	-2.529.798
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-26.823	-42.561	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-211.500	-32.566	-212.688	-28.452
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		12.734	-46.526	12.734	-46.129
Modificarea instrumentelor de capital		3.704	2.347	-4.000	982
Modificarea instrumentelor de datorie		-395	8.042	-	-
Modificarea altor active financiare		-574.019	-183.638	-310.642	-169.569
Modificarea altor active		-49.197	-35.283	-44.055	-34.354
Modificarea depozitelor de la clienți		6.796.464	-594.567	5.550.814	-49.812
Modificarea depozitelor de la bănci		-840.718	56.074	-788.885	-2.806
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-447	-5.247	-447	-5.180
Modificarea operațiunilor repo		-373.631	-6.178.099	-373.631	-6.178.099
Modificarea altor datorii financiare		118.992	807.756	49.544	700.914
Modificarea altor datorii		24.652	-5.445	33.578	-541
Impozit pe profit plătit/încasat		-17.937	-63.174	-	-63.174
Dobânzi încasate		1.543.680	855.333	1.528.255	699.946
Dobânzi plătite		-597.482	-152.821	-444.378	-139.642
Numerar net din activitatea de exploatare		5.650.930	-8.123.275	4.467.647	-8.053.123

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-8.174.190	-7.881.409	-8.172.036	-7.832.993
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		5.207.792	4.671.380	5.207.124	4.620.191
Achiziții de imobilizări corporale		-21.389	-62.435	-8.180	-9.968
Achiziții de imobilizări necorporale		-22.245	-25.742	-19.552	-17.116
Achiziții de participatii		-	-	-	-10
Dividende încasate		-	-	-	33.808
Încasări din vânzarea de active corporale		352	618	-142	458
Dobânzi încasate		290.861	222.057	290.788	220.317
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-2.718.819	-3.075.531	-2.701.998	-2.985.313
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		44.698	2.551.159	-	2.500.000
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-145.486	-89.422	-32.089	-44.595
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-37.524	-44.913	-39.800	-38.497
Plăți dividende		-136	-4.131	-136	-4.131
Plăți pentru acțiuni proprii		-16.814	-73.380	-16.814	-73.380
Dobânzi plătite		-17.174	-3.994	-5.725	-716
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-172.436	2.335.319	94.564	2.338.681

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		18.459.296	27.356.745	15.342.973	24.880.094
Creșterea/ Scăderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-25.030	5.993	-23.965	5.993
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie	16	2.784.705	-8.869.480	1.695.050	-8.705.748
		21.218.971	18.493.258	17.014.058	16.180.339

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 martie 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%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 455 agenții, 5 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (2022: 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2023 era de 11.326 angajați (2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2023 era de 9.175 angajați (2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	31-03-2023	31-03-2022
NN Group (*)	10,00%	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,37%	21,29%
Persoane juridice române	43,53%	42,00%
Persoane fizice străine	1,08%	1,05%
Persoane juridice străine	16,15%	18,63%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31-03-2023	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 SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
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 S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%

b) Declarație de conformitate

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2023.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

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

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31-03-2023	31-12-2022	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9491	1: LEU 4,9474	0,03 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,5463	1: LEU 4,6346	-1,91 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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

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

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

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

Conform 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 reflectă un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici ca urmare a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, presiunilor existente în piața muncii sau creșterii costurilor energiei coroborat cu majorarea costului finanțării (dobânzilor) și inflației manifestată pe toate piețele. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

Note la situațiile 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. Mai multe detalii privind asumțiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 dedicat riscului de credit.

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

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

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

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

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

Un alt considerent major al introducerii 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 creditor.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 16,9% 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 (judecata profesională);
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare, în urma asocierii unor legături directe cu evoluția PIB-ului din criza economică din 2009;
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor;

Note la situațiile 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 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 individuale și consolidate de la 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

Note la situațiile 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”) (continuare)

- Evitarea dublei impuneri;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

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

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

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

La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Curtea de Justiție a Uniunii Europene a pronunțat o hotărâre în acest caz în data de 27 aprilie 2023. Banca analizează această hotărâre și este în curs de a-și stabili parcursul juridic următor.

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

Banca a formulat o contestație împotriva deciziilor luate de autoritățile fiscale în urma RIF de mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii februarie 2023. Contestația este în curs de soluționare la nivelul autorităților fiscale, o primă discuție pe această temă fiind fixată la mijlocul lunii mai. 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.

Impactul potențial suplimentar în plus față de cei 264.096 mii lei reprezentând impozit datorat pe câștigul din achiziția Volksbank este reprezentat de penalități pentru o eventuală plată a acestor sume cu întârziere. La nivelul emiterii acestui raport, aceste penalități potențiale erau calculate la un nivel de 128 milioane lei.

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

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

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

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

(iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii 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 442 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, Banca și Grupul nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

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

Grupul și Banca vor monitoriza evoluția temelor la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

f) Alte aspecte semnificative

În 22 martie 2023, Consiliul de Administrație al B.C. Victoriabank SA, filiala a Grupului Banca Transilvania, a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționarea pachetului de acțiuni deținut de către Banca Comercială Română SA (România) în capitalul social al Banca Comercială Română Chișinău SA (Republica Moldova), semnarea contractului având loc în 29 martie 2023.

În cadrul tranzacției, BC Victoriabank S.A. va dobândi participațiile integrale în capitalul social al Băncii Comerciale Române Chișinău SA. Tranzacția urmează să se finalizeze după îndeplinirea procedurilor legale și a condițiilor contractuale, în urma finalizării tranzacției, Banca Comercială Română Chișinău SA va deveni filială a Grupului Banca Transilvania. Până la data aprobării și publicării situațiilor financiare, BC Victoriabank SA nu a primit toate aprobările necesare dobândirii controlului conform IFRS 3, iar prezentele situații financiare nu au fost afectate de această tranzacție.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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.

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 nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale 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.

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

Persoane fizice: Grupul și Banca 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3 Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

La 31 martie 2023 și 31 martie 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 31 martie 2023 și date comparative pentru 31 decembrie 2022:

Sectoare de activitate la 31 martie 2023

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	12.553.227	10.198.820	4.833.566	4.595.590	29.843.885	-	4.728.633	8.453.641	-2.800.479	72.406.883
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-757.645	-951.299	-390.122	-580.104	-1.554.224	-	-390.416	-12.833	75.207	-4.561.436
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	11.795.582	9.247.521	4.443.444	4.015.486	28.289.661	-	4.338.217	8.440.808	-2.725.272	67.845.447
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	52.112.457	11.421	453.315	-330.775	52.246.418
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	23.851.940	83.239	561.130	-2.286.562	22.209.747
Valori imobilizate	76.271	174.411	134.148	210.131	672.231	45.078	175.687	356.976	-11.481	1.833.452
Active aferente dreptului de utilizare	28.385	57.065	35.341	75.169	227.416	14.598	19.878	19.257	-13.768	463.341
Alte active	664.321	509.232	216.804	222.264	1.497.250	-	195.597	116.911	-90.039	3.332.340
Total active	12.564.559	9.988.229	4.829.737	4.523.050	30.686.558	76.024.073	4.824.039	9.948.397	-5.457.897	147.930.745
Depozite și conturi curente	9.617.082	10.968.485	7.269.245	16.526.770	82.431.720	2.959.882	-	135.068	-2.296.154	127.612.098
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	138.275	472.737	66.538	50.762	42.242	1.443.545	3.765.376	1.231.341	-2.835.826	4.374.990
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.793.801	-	-	-18.357	1.775.444
Datorii din leasing operațional	94.345	74.373	34.656	31.750	220.215	686	19.921	5.194	-13.778	467.362
Alte pasive	556.556	414.619	154.090	148.604	984.151	1.031	191.701	445.244	-77.971	2.818.025
Total datorii	10.406.258	11.930.214	7.524.529	16.757.886	83.678.328	6.198.945	3.976.998	1.816.847	-5.242.086	137.047.919
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	10.882.826	-	10.882.826
Total datorii și capitaluri proprii	10.406.258	11.930.214	7.524.529	16.757.886	83.678.328	6.198.945	3.976.998	12.699.673	-5.242.086	147.930.745

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
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 31 martie 2023 și date comparative pentru 31 martie 2022:

Sectoare de activitate la 31 martie 2023

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 martie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancale	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	39.374	81.907	48.013	71.965	282.061	139.422	71.225	231.956	3.444	969.367
Venituri nete din comisioane	10.821	22.567	21.564	84.677	98.803	-301	5.555	14.750	594	259.030
Venituri nete din tranzacționare	2.539	12.523	14.157	27.408	63.644	56.768	204	-10.216	-64	166.963
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-7.466	-	-6.906	-	-14.372
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-5.135	-	-980	-	-6.115
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.309	-12.461	-7.475	-21.211	-97.826	-	-	-	-	-147.282
Alte venituri din exploatare	6.023	5.107	2.380	277	28.757	-	11.579	28.785	-14.313	68.595
Total venituri	50.448	109.643	78.639	163.116	375.439	183.288	88.563	257.389	-10.339	1.296.186
Salarii și asimilate	-21.435	-57.368	-31.000	-59.046	-161.339	-11.809	-20.878	-34.829	-	-397.704
Alte cheltuieli operaționale	-8.440	-18.440	-10.279	-22.010	-81.903	-7.260	-16.678	-40.120	6.548	-198.582
Cheltuieli cu amortizarea	-5.368	-12.182	-6.815	-15.826	-47.037	-3.301	-2.513	-4.856	5.055	-92.843
Total cheltuieli	-35.243	-87.990	-48.094	-96.882	-290.279	-22.370	-40.069	-79.805	11.603	-689.129
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	15.205	21.653	30.545	66.234	85.160	160.918	48.494	177.584	1.264	607.057

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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, cu excepția obligațiunilor emise de Primărie.

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, emise de Primărie și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

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)

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale și investițiile imobiliare.

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

Grup <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	209.125	98.083	10.853	318.061
- Instrumente de capitaluri proprii	209.125	-	-	209.125
- Instrumente de datorie	-	98.083	10.853	108.936
Instrumente derivate	-	205.709	-	205.709
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.357.615	144.462	668.187	47.170.264
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	147.425	147.425
- Instrumente de datorie	46.357.615	117.556	520.762	46.995.933
- Credite și avansuri	-	26.906	-	26.906
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	845.159	99.849	396.035	1.341.043
- Instrumente de capitaluri proprii	255.747	-	-	255.747
- Instrumente de datorie	589.412	99.849	396.035	1.085.296
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	47.411.899	548.103	1.075.075	49.035.077
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	1.178.277	1.178.277
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.178.277	1.178.277
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	47.411.899	548.103	2.253.352	50.213.354
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	41.248	-	41.248
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	198.617	76.554	1.106.041
- Instrumente de capitaluri proprii	242.037	-	-	242.037
- Instrumente de datorie	588.833	198.617	76.554	864.004
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.729.539	654.878	747.169	45.131.586
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	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	654.878	1.921.615	46.306.032
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)

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

Banca <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	34.693	-	-	34.693
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	34.693	-	-	34.693
Instrumente derivate	-	205.709	-	205.709
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.113.779	144.462	551.839	46.810.080
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	17.665	17.665
- <i>Instrumente de datorie</i>	46.113.779	117.556	534.174	46.765.509
- <i>Credite și avansuri</i>	-	26.906	-	26.906
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.209.276	99.849	396.035	1.705.160
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	255.450	-	-	255.450
- <i>Instrumente de datorie</i>	953.826	99.849	396.035	1.449.710
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	47.357.748	450.020	947.874	48.755.642
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	726.622	726.622
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	726.622	726.622
Total Active evaluate la valoarea justa in situația poziției financiare	47.357.748	450.020	1.674.496	49.482.264
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	41.248	-	41.248
31 decembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	30.693	-	-	30.693
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	30.693	-	-	30.693
Instrumente derivate	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	42.445.030	140.126	538.998	43.124.154
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	17.663	17.663
- <i>Instrumente de datorie</i>	42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
- <i>Credite și avansuri</i>	-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.199.424	198.617	76.554	1.474.595
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	241.712	-	-	241.712
- <i>Instrumente de datorie</i>	957.712	198.617	76.554	1.232.883
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.675.147	557.186	615.552	44.847.885
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	731.037	731.037
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	731.037	731.037
Total Active evaluate la valoarea justa in situația poziției financiare	43.675.147	557.186	1.346.589	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 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele la bănci, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

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

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

	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
În mii lei				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	4.351.225	4.351.225	-	4.351.225	-	5.592.297	5.592.297	-	5.592.297	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	64.973.174	64.873.216	-	-	64.873.216	63.457.109	63.388.785	-	-	63.388.785
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.872.273	2.849.356	-	-	2.849.356	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	3.211.341	3.218.338	750.299	2.026.519	441.520	1.167.102	1.151.102	-	1.151.102	-
Alte active financiare	22	2.447.469	2.447.469	-	-	2.447.469	2.251.574	2.251.574	-	-	2.251.574
Total active		77.855.482	77.739.604	750.299	6.377.744	70.611.561	72.468.082	72.383.758	-	6.743.399	65.640.359
Datorii											
Depozite de la bănci	24	832.808	832.808	-	832.808	-	837.718	837.718	-	837.718	-
Depozite de la clienți	25	126.779.290	126.717.955	-	126.717.955	-	122.306.073	122.234.836	-	122.234.836	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	4.374.990	4.398.001	-	-	4.398.001	3.162.433	3.185.444	-	-	3.185.444
Datorii subordonate	27	1.775.444	1.775.444	-	-	1.775.444	1.746.226	1.746.226	-	-	1.746.226
Datorii din leasing financiar		467.362	467.362	-	-	467.362	636.588	636.588	-	-	636.588
Alte datorii financiare	29	1.884.056	1.884.056	-	-	1.884.056	1.365.928	1.365.928	-	-	1.365.928
Total datorii		136.113.950	136.075.626	-	127.550.763	8.524.863	130.054.966	130.006.740	-	123.072.554	6.934.186

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	Nota	Valoare contabilă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste			
			Valoare justă	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	-	-	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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.946.814	1.102.721	1.749.400	960.244
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	57.089	9.990	28.502	2.716
- Plasamente la bănci la cost amortizat	52.016	21.968	68.520	22.514
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.341.520	800.119	1.225.132	682.672
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	417.304	252.554	415.480	250.108
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	78.886	18.090	11.766	2.234
Alte venituri similare din dobânzi	75.062	36.194	8.013	3.131
- Creanțe din contracte de leasing financiar	67.050	33.062	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	8.013	3.131	8.013	3.131
Total venituri din dobânzi	2.021.876	1.138.915	1.757.413	963.375
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	779.213	169.014	724.329	151.281
- Numerar și echivalente de numerar	20	21.189	17	21.037
- Depozite de la bănci	13.045	6.357	12.125	5.573
- Depozite de la clienți	692.737	98.862	653.580	85.845
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	73.411	42.606	58.607	38.826
Alte cheltuieli similare din dobânzi	715	534	1.637	1.749
- Datorii din contracte de leasing financiar	715	534	1.637	1.749
Total cheltuieli cu dobânzile	779.928	169.548	725.966	153.030
Venit net din dobânzi	1.241.948	969.367	1.031.447	810.345

Veniturile din dobânzi la 31 martie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 54.694 mii lei (2022: 31.611 mii lei) pentru Grup și 47.885 mii lei (2022: 24.449 mii lei) pentru Bancă.

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

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	65.752	50.888	65.752	50.337
Tranzacții clientelă	369.233	323.931	313.343	270.660
Activitate de creditare (i)	14.028	11.669	13.302	10.927
Administrare leasing financiar	2.926	2.729	-	-
Alte comisioane și speze	1.364	1.368	362	137
Total venituri din speze și comisioane	453.303	390.585	392.759	332.061
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	120.257	91.614	98.962	75.175
Tranzacții clientelă	39.297	34.609	33.175	27.631
Activitate de creditare (i)	5.366	4.573	9.250	9.679
Alte comisioane și speze	486	759	509	722
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	165.406	131.555	141.896	113.207
Venituri nete din speze și comisioane	287.897	259.030	250.863	218.854

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	149.352	134.611	134.912	114.662
Cheltuieli (-)/Venituri nete din instrumentele derivate	-26.493	47.877	-26.524	47.400
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-1.041	-11.411	4.168	-883
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	13.427	-4.114	9.959	-6.342
Venit net de tranzacționare	135.245	166.963	122.515	154.837

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	67.390	14.407	67.384	13.852
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-546	-28.779	-546	-28.657
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	66.844	-14.372	66.838	-14.805

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	49.186	58.054	51.366	58.424
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-25.684	-64.169	-33.489	-75.627
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	23.502	-6.115	17.877	-17.203

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	44.016	87.682	43.271	86.543
Fondul de Rezoluție Bancară	47.805	59.600	46.000	56.970
Total	91.821	147.282	89.271	143.513

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din dividende	-	-	-	50
Venituri din intermediere asigurări	32.173	29.421	19.026	20.510
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	201	-	410	1.239
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.486	2.871	1.447	1.950
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	11.426	8.197	11.084	7.994
Alte venituri din exploatare (i)	30.563	28.106	11.372	11.567
Total	76.849	68.595	43.339	43.310

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	28.148	239.037	27.360	197.257
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	580	1.191	1	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	79	2.272	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	1.690	-20.474	1.828	-22.843
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-69.963	-72.368	-68.756	-71.170
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-5.534	-7.482	-	-
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-45.000	142.176	-39.567	103.244

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	39.219	228.451	26.002	193.041
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-1.179	-708	1.917	-1.758
Creanțe din contracte de leasing financiar	-12.575	5.311	-	-
Titluri de valoare	566	8.741	36	9.992
Alte active financiare	2.117	-2.758	-595	-4.018
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	28.148	239.037	27.360	197.257

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte active nefinanciare	-1.464	-7.798	-182	-1.206
Litigii și alte riscuri	-5.320	-651	-705	-733
Venituri nete cu alte provizioane	-6.784	-8.449	-887	-1.939

13. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Salarii brute	380.391	309.001	318.979	260.688
Contribuția privind protecția socială	15.304	12.017	9.755	7.857
Plăți acțiuni către angajați	27.124	31.672	27.124	31.672
Pilon III de pensii	4.674	4.040	4.328	3.773
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	23.830	17.952	21.255	16.042
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	24.947	23.022	19.194	18.991
Total	476.270	397.704	400.635	339.023

14. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.089	2.218	1.512	1.553
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	68.502	52.798	60.168	47.354
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	36.535	26.814	32.909	24.455
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	16.525	14.813	13.995	12.314
Cheltuieli cu materiale și consumabile	22.395	18.696	20.452	17.066
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	6.455	3.275	3.557	2.277
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	920	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	11.344	12.450	9.442	11.064
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	14.085	11.896	13.450	11.214
Cheltuieli cu primele de asigurare	8.633	7.735	7.778	5.082
Taxe și cotizații	8.647	9.058	7.945	8.671
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	1.229	-	171
Cheltuieli cu paza și securitate	7.085	4.132	6.489	3.723
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.773	5.404	4.521	5.197
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.486	1.720	1.828	1.290
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.547	1.482	1.414	1.285
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutar	2.196	1.737	985	823
Alte cheltuieli operaționale	27.722	22.205	17.473	12.467
Total alte cheltuieli operaționale	241.019	198.582	203.918	166.006

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
<i>În mii lei</i>				
Profit brut	968.294	473.330	781.905	363.344
Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)	-154.927	-75.733	-125.105	-58.135
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	24.334	2.737	19.102	2.309
- Venituri neimpozabile	33.309	37.643	32.363	34.243
- Cheltuieli nedeductibile	-48.135	-56.131	-42.464	-52.571
- Deduceri fiscale	31.629	22.597	31.011	21.993
- Elemente similare veniturilor	-24.276	-1.381	-1.808	-1.356
- Elemente similare cheltuielilor	31.807	9	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-130.593	-72.996	-106.003	-55.826

16. Numerar și disponibilități de numerar

	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
<i>În mii lei</i>				
Rezerva minimă obligatorie	13.426.165	10.137.298	11.309.320	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.432.357	4.403.419	4.148.214	4.073.144
Total	17.858.522	14.540.717	15.457.534	12.645.157

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

	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
<i>În mii lei</i>				
Numerar și disponibilități de numerar(*)	17.848.772	14.861.467	15.456.330	12.644.490
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	2.165.304	3.327.241	1.557.728	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	1.204.896	231.534	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	21.218.971	18.459.296	17.014.058	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 9.750 mii lei (2022: 10.546 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 1.204 mii lei (2022: 667 mii lei)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Conturi curente la alte bănci	855.352	1.034.034	451.878	519.775
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.000.642	3.001.471	3.645.188	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	989.927	989.564	989.927	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	505.304	542.263	505.304	542.263
Total	4.351.225	5.567.332	5.592.297	6.634.858

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

La data de 31 martie 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 579.723 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 544.023 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma de 0 mii lei (31 decembrie 2022: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă 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 39.054 mii lei).

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	209.125	212.829	34.693	30.693
Instrumente de datorie	108.936	108.541	-	-
Total	318.061	321.370	34.693	30.693

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	255.747	242.037	255.450	241.712
Instrumente de datorie	1.085.296	864.004	1.449.710	1.232.883
Total	1.341.043	1.106.041	1.705.160	1.474.595

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Corporații	28.411.042	28.526.290	30.607.774	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	9.445.920	9.294.327	8.213.282	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.532.246	12.649.654	11.769.884	11.836.977
Credite ipotecare	17.227.737	17.384.457	16.880.921	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancale	1.733.729	1.654.683	-	-
Altele	72.025	74.138	63.260	64.945
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	69.422.699	69.583.549	67.535.121	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.449.525	-4.382.629	-4.078.012	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)	64.973.174	65.200.920	63.457.109	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.

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>	31-03-2023	31-12-2022
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.165.201	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	2.133.881	2.051.959
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	3.299.082	3.216.012
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	314.898	-270.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	2.984.184	2.945.962
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-111.911	-133.365
Total creanțe din contracte de leasing financiar	2.872.273	2.812.597

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Instrumente de datorie, din care	46.995.933	43.307.183	46.765.509	43.079.635
- Administrații centrale	44.339.508	40.668.232	44.095.672	40.427.422
- Instituții de credit	2.203.455	2.183.444	2.203.455	2.183.444
- Alte societăți financiare	382.871	385.997	396.283	399.259
- Societăți nefinanciare	70.099	69.510	70.099	69.510
Instrumente de capitaluri proprii, din care	147.425	151.693	17.665	17.663
- Ale societăți financiare	143.032	147.302	13.740	13.740
- Societăți nefinanciare	4.393	4.391	3.925	3.923
Credite și avansuri, din care	26.906	26.856	26.906	26.856
- Administrații centrale	26.906	26.856	26.906	26.856
Total	47.170.264	43.485.732	46.810.080	43.124.154

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

În perioada încheiată la data de 31 martie 2023 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 3.211.341 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 1.167.102 mii lei (la 31 decembrie 2022: 2.059.712 mii lei pentru Grup și 975.159 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	1.204.896	229.294	-	-
- Administrații centrale	1.534.063	1.387.383	679.607	517.327
- Instituții de credit	417.345	336.481	432.458	351.278
- Alte societăți financiare	10.219	62.194	10.219	62.194
- Societăți nefinanciare	44.818	44.360	44.818	44.360
Total	3.211.341	2.059.712	1.167.102	975.159

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	1.609.273	1.006.326	1.592.633	966.833
Factoring fără recurs	342.257	398.757	342.257	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	491.055	462.226	287.129	529.056
Valori primite la încasare	46.316	50.851	46.316	50.851
Alte active financiare	10.652	10.604	825	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-52.084	-41.736	-17.586	-18.208
Total	2.447.469	1.887.028	2.251.574	1.935.629

La data de 31 martie 2023 din suma de 2.447.469 mii lei (31 decembrie 2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 34.615 mii lei (31 decembrie 2022: 23.899 mii lei).

La data de 31 martie 2023 din suma de 2.251.574 mii lei (31 decembrie 2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.057 mii lei (31 decembrie 2022: 5.084 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Stocuri și asimilate	80.788	76.806	44.765	44.873
Cheltuieli în avans	92.971	100.748	83.757	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	11.825	16.297	1.545	1.905
Alte active nefinanciare	23.677	7.290	17.131	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-22.003	-23.531	-7.905	-8.087
Total	187.258	177.610	139.293	130.953

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Depozite la vedere	325.221	330.045	330.131	357.910
Depozite la termen	507.587	1.348.037	507.587	1.273.632
Total	832.808	1.678.082	837.718	1.631.542

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Conturi curente	65.875.660	66.933.900	62.852.159	65.004.360
Depozite la vedere	898.870	994.890	691.367	753.703
Depozite la termen	58.698.318	50.620.317	57.610.226	49.583.917
Depozite colaterale	1.306.442	1.182.622	1.152.321	1.161.862
Total	126.779.290	119.731.729	122.306.073	116.503.842

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Persoane fizice	82.565.860	79.880.462	80.348.386	77.873.189
Persoane juridice	44.213.430	39.851.267	41.957.687	38.630.653
Total	126.779.290	119.731.729	122.306.073	116.503.842

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la administrații publice	28.854	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.239.948	1.304.939	372.083	371.006
- Bănci românești	867.865	933.933	-	-
- Bănci străine	372.083	371.006	372.083	371.006
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.402.474	1.420.904	1.341.924	1.366.877
Împrumuturi de la bănci centrale	-	-	-	-
Datorii din tranzacții repo	1.443.545	1.818.574	1.443.545	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	74.161	86.904	4.881	6.026
Obligațiuni emise	186.008	183.893	-	-
Total	4.374.990	4.840.928	3.162.433	3.562.483

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare (continuare)

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

În mii lei	Grup				Banca			
	31-03-2023		31-12-2022		31-03-2023		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
	1.466.558	1.443.545	1.833.170	1.818.574	1.466.558	1.443.545	1.833.170	1.818.574
Total	1.466.558	1.443.545	1.833.170	1.818.574	1.466.558	1.443.545	1.833.170	1.818.574

27. Datorii subordonate

La 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	338.924	335.048	316.863	312.802
Obligațiuni neconvertibile	1.436.520	1.413.212	1.429.363	1.406.107
Total	1.775.444	1.748.260	1.746.226	1.718.909

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	354.910	354.012	327.235	326.341
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	45.430	29.209	33.094	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	68.296	58.670	43.250	35.020
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	53.250	58.655	47.006	47.806
Total	521.886	500.546	450.585	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.

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	1.452.662	1.449.276	1.126.060	1.138.402
Creditori diverși	364.605	230.853	189.751	104.547
Dividende de plată	26.502	26.639	26.502	26.639
Alte datorii financiare	40.287	57.596	23.615	46.381
Total	1.884.056	1.764.364	1.365.928	1.315.969

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**30. Alte datorii nefinanciare**

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Alte impozite de plătit	44.724	61.902	34.265	39.833
Alte datorii nefinanciare	195.302	153.472	131.961	92.803
Total	240.026	215.374	166.226	132.636

31. 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 804.534 mii lei (2022: 383.466 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 796.021.275 (2022 recalculat: 798.182.044 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat este egal cu castigul pe actiune de baza.

	Grup	
	31-03-2023	31-03-2022
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	-2.636.958	-476.183
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligatiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 martie 2022	-	91.000.000
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	796.021.275	798.182.044
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	796.021.275	798.182.044

32. Gestionarea capitalului

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

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 -31 martie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 iunie 2023 cuantumul amortizorului de risc sistemic este 0% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 0,5% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 17 octombrie 2022.

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 martie 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 11.176.653 mii lei la 31 martie 2023 (31 decembrie 2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 8.213.514 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 31 martie 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**32. Gestionarea capitalului (continuare)**

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Fonduri proprii de nivel 1	9.701.576	11.123.258	8.914.179	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	1.475.077	1.461.455	1.469.023	1.453.940
Total nivel fonduri proprii	11.176.653	12.584.713	10.383.202	11.688.659

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

În %	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,36	18,37	16,00	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,36	18,37	16,00	18,92
Indicatorul de solvabilitate	17,69	20,78	18,64	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 trei luni încheiată la 31 martie 2023, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banc	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	28.411.042	28.526.290	30.607.774	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	9.445.920	9.294.327	8.213.282	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.532.246	12.649.654	11.769.884	11.836.977
Credite ipotecare	17.227.737	17.384.457	16.880.921	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	4.717.913	4.600.644	-	-
Altele	72.025	74.139	63.260	64.945
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	72.406.883	72.529.511	67.535.121	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.561.436	-4.515.994	-4.078.012	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	67.845.447	68.013.517	63.457.109	63.449.954

La 31 martie 2023, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 76.704.938 mii lei (31 decembrie 2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 70.830.818 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

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 31 martie 2023 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

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	23.521.631	4.019.961	732.679	136.771	28.411.042
Întreprinderi mici și mijlocii	6.641.841	2.405.116	368.769	30.194	9.445.920
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.713.509	2.986.340	740.834	91.563	12.532.246
Credite ipotecare	15.651.888	1.344.461	188.962	42.426	17.227.737
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	3.635.922	674.993	377.400	29.598	4.717.913
Altele	8	57.000	13.967	1.050	72.025
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	58.164.799	11.487.871	2.422.611	331.602	72.406.883
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.141.422	-1.733.467	-1.600.983	-85.564	-4.561.436
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	57.023.377	9.754.404	821.628	246.038	67.845.447

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 martie 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	25.879.795	3.929.129	705.583	93.267	30.607.774
Întreprinderi mici și mijlocii	5.618.129	2.232.499	341.422	21.232	8.213.282
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.055.532	2.955.870	674.060	84.422	11.769.884
Credite ipotecare	15.318.459	1.338.301	181.808	42.353	16.880.921
Altele	8	49.068	13.908	276	63.260
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	54.871.923	10.504.867	1.916.781	241.550	67.535.121
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.071.203	-1.670.341	-1.287.570	-48.898	-4.078.012
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.800.720	8.834.526	629.211	192.652	63.457.109

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

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În cadrul emisiunii de obligațiuni din data de 21 aprilie 2023 Banca Transilvania a vândut obligațiuni de 500 de milioane de euro, investitorii plasând ordine de peste 850 de milioane de euro. Peste 80% din totalul emisiunii a fost subscrisă de investitori internaționali din aproape 20 de țări. Au subscris oferta 80 de investitori - fonduri de investiții, instituții financiare, fonduri de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare, BERD fiind investitorul ancoră, cu 90 de milioane de euro.

Emisiunea de obligațiuni marchează debutul Băncii Transilvania pe piața internațională și este prima, ca anvergură, din Europa, după turbulențele care au marcat domeniul bancar internațional în luna martie 2023. Emisiunea constă în obligațiuni senior non-preferentiale cu maturitatea de 4 ani, la un randament de 9%/an și este listată la Euronext Dublin.

Prezentele situații financiare nu au fost afectate de acest eveniment ulterior.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 5 mai 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct