

**Banca Transilvania S.A.**  
**COD LEI: 549300RG3H390KEL8896**

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE  
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 30 Septembrie 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	11-60

## Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.099.575	6.131.517	1.543.961	3.966.434	1.944.864	5.513.858	1.381.636	3.510.112
Alte venituri similare din dobânzi		97.246	262.510	66.233	152.560	11.927	28.369	10.198	18.440
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-930.852	-2.597.970	-495.336	-971.726	-892.161	-2.437.410	-468.899	-907.321
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-977	-2.552	-540	-1.554	-1.864	-5.272	-1.470	-4.830
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	5	<b>1.264.992</b>	<b>3.793.505</b>	<b>1.114.318</b>	<b>3.145.714</b>	<b>1.062.766</b>	<b>3.099.545</b>	<b>921.465</b>	<b>2.616.401</b>
Venituri din speze și comisioane		540.685	1.493.721	465.558	1.291.604	462.691	1.290.521	403.074	1.104.485
Cheltuieli cu speze și comisioane		-205.717	-552.046	-164.130	-439.201	-176.408	-475.320	-141.824	-377.390
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	6	<b>334.968</b>	<b>941.675</b>	<b>301.428</b>	<b>852.403</b>	<b>286.283</b>	<b>815.201</b>	<b>261.250</b>	<b>727.095</b>
Venit net din tranzacționare	7	195.918	524.841	172.425	553.234	168.314	451.461	143.638	502.095
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	41.513	126.599	-27.656	-98.140	40.778	125.855	-31.555	-102.496
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	25.470	78.859	-28.027	-80.435	36.511	85.219	-14.972	-92.702
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-763	-92.831	-1.295	-152.308	-	-86.886	-	-143.513
Alte venituri din exploatare	11	90.999	255.908	62.785	207.339	52.780	150.871	229.309	339.893
<b>Venituri operaționale</b>		<b>1.953.097</b>	<b>5.628.556</b>	<b>1.593.978</b>	<b>4.427.807</b>	<b>1.647.432</b>	<b>4.641.266</b>	<b>1.509.135</b>	<b>3.846.773</b>
Cheltuieli nete(-) /Venituri nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12	-168.286	-225.842	-164.241	-369.070	-159.093	-143.628	-123.470	-233.303
Venituri nete cu alte provizioane		557	10.566	25.863	51.482	2.742	3.694	24.901	35.466
Cheltuieli cu personalul	13	-471.013	-1.450.418	-392.511	-1.211.029	-386.821	-1.208.122	-328.274	-1.022.086
Cheltuieli cu amortizarea		-113.228	-331.479	-98.435	-286.902	-101.268	-298.554	-89.822	-257.486
Alte cheltuieli operaționale	14	-254.701	-751.362	-227.164	-673.510	-210.623	-628.312	-367.658	-719.775
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-1.006.671</b>	<b>-2.748.535</b>	<b>-856.488</b>	<b>-2.489.029</b>	<b>-855.063</b>	<b>-2.274.922</b>	<b>-884.323</b>	<b>-2.197.184</b>
<b>Profitul înainte de impozitare</b>		<b>946.426</b>	<b>2.880.021</b>	<b>737.490</b>	<b>1.938.778</b>	<b>792.369</b>	<b>2.366.344</b>	<b>624.812</b>	<b>1.649.589</b>
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-236.605	-588.533	-106.109	-260.918	-201.884	-506.892	-90.866	-208.640
<b>Profitul perioadei</b>		<b>709.821</b>	<b>2.291.488</b>	<b>631.381</b>	<b>1.677.860</b>	<b>590.485</b>	<b>1.859.452</b>	<b>533.946</b>	<b>1.440.949</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>									
Acționarilor Băncii		688.942	2.212.206	601.728	1.609.276	590.485	1.859.452	533.946	1.440.949
Profit alocat intereselor care nu controlează		20.879	79.282	29.653	68.584	-	-	-	-
<b>Profitul perioadei</b>		<b>709.821</b>	<b>2.291.488</b>	<b>631.381</b>	<b>1.677.860</b>	<b>590.485</b>	<b>1.859.452</b>	<b>533.946</b>	<b>1.440.949</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)
<i>În mii lei</i>								
<b>Profitul perioadei</b>	<b>709.821</b>	<b>2.291.488</b>	<b>631.381</b>	<b>1.677.860</b>	<b>590.485</b>	<b>1.859.452</b>	<b>533.946</b>	<b>1.440.949</b>
<b>Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>941</b>	<b>-52</b>	-	-	-	<b>-941</b>	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	941	-52	-	-	-	-941	-	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în rezultatul global	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>150.794</b>	<b>1.366.109</b>	<b>-1.069</b>	<b>-3.755.853</b>	<b>34.338</b>	<b>1.243.348</b>	<b>-33.971</b>	<b>-3.761.198</b>
<b>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>	<b>99.249</b>	<b>1.534.868</b>	<b>-34.176</b>	<b>-4.491.457</b>	<b>41.367</b>	<b>1.482.192</b>	<b>-40.032</b>	<b>-4.478.889</b>
Pierdere netă(-)/Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-41.513	-126.599	27.656	98.140	-40.778	-125.855	31.555	102.496
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	140.762	1.661.467	-61.832	-4.589.597	82.145	1.608.047	-71.587	-4.581.385
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare</b>	<b>68.777</b>	<b>81.375</b>	<b>33.244</b>	<b>18.833</b>	<b>-91</b>	<b>-222</b>	<b>-27</b>	<b>-6</b>
<b>Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>-17.232</b>	<b>-250.134</b>	<b>-137</b>	<b>716.771</b>	<b>-6.938</b>	<b>-238.622</b>	<b>6.088</b>	<b>717.697</b>
<b>Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate</b>	<b>861.556</b>	<b>3.657.545</b>	<b>630.312</b>	<b>-2.077.993</b>	<b>624.823</b>	<b>3.101.859</b>	<b>499.975</b>	<b>-2.320.249</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>								
A acționarilor Băncii	840.677	3.578.263	600.659	-2.146.577	624.823	3.101.859	499.975	-2.320.249
Intereselor fără control	20.879	79.282	29.653	68.584	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>861.556</b>	<b>3.657.545</b>	<b>630.312</b>	<b>-2.077.993</b>	<b>624.823</b>	<b>3.101.859</b>	<b>499.975</b>	<b>-2.320.249</b>
<b>Rezultatul pe acțiuni de bază</b>	<b>0,8644</b>	<b>2,7757</b>	<b>0,8515</b>	<b>2,0175</b>	-	-	-	-
<b>Rezultatul pe acțiuni diluat</b>	<b>0,8644</b>	<b>2,7757</b>	<b>0,8515</b>	<b>2,0175</b>	-	-	-	-

(\*) a se vedea la Nota 35

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 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	
		30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	19.780.771	14.540.717	17.858.994	12.645.157
Instrumente derivate		193.863	218.443	193.863	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	327.722	321.370	35.771	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.250.192	1.106.041	1.656.802	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	44.966.625	43.485.732	44.609.274	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		560.752	1.833.170	560.752	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		84.595.056	74.714.992	82.864.201	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	8.036.295	5.567.332	8.911.708	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	19	69.340.570	65.200.920	68.436.612	63.449.954
- Instrumente de datorie	21	5.163.529	2.059.712	3.657.978	975.159
- Alte active financiare	22	2.054.662	1.887.028	1.857.903	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.266.458	2.812.597	-	-
Investiții în filiale		-	-	710.384	708.412
Investiții în asociați		2.279	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.212.330	1.174.446	714.394	731.037
Imobilizări necorporale		571.459	506.238	467.138	429.960
Fondul comercial		298.727	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		420.255	487.957	616.570	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat		531.576	791.605	508.965	747.800
Alte active nefinanciare	23	204.776	177.610	141.025	130.953
<b>Total active</b>		<b>157.622.089</b>	<b>140.510.795</b>	<b>150.377.381</b>	<b>133.960.229</b>

# Banca Transilvania S.A.

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

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei	30-09-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei
<b>Datorii</b>					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		48.411	41.695	48.411	41.695
Depozite de la bănci	24	315.130	1.678.082	357.327	1.631.542
Depozite de la clienți	25	129.927.655	119.731.729	126.589.201	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	7.207.266	4.840.928	6.264.408	3.562.483
Datorii subordonate	27	2.810.467	1.748.260	2.781.730	1.718.909
Datorii din contracte de leasing		423.868	492.956	588.127	663.680
Alte datorii financiare	29	3.635.799	1.764.364	2.834.395	1.315.969
Datorii cu impozit curent		122.806	-	108.871	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	488.522	500.546	420.164	431.296
Alte datorii nefinanciare	30	216.485	215.374	138.169	132.636
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>		<b>145.196.409</b>	<b>131.013.934</b>	<b>140.130.803</b>	<b>126.002.052</b>
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		25.693	25.328	-	-
<b>Total datorii</b>		<b>145.222.102</b>	<b>131.039.262</b>	<b>140.130.803</b>	<b>126.002.052</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social		8.073.083	7.163.083	8.073.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-15.287	-64.750	-	-49.463
Prime de capital		32.102	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.048.009	4.457.854	3.598.162	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		38.233	70.355	24.518	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.431.652	-3.728.492	-2.436.397	-3.736.653
Alte rezerve		990.011	989.581	958.598	958.598
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>11.734.499</b>	<b>8.918.866</b>	<b>10.246.578</b>	<b>7.958.177</b>
Interese care nu controlează		665.488	552.667	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>12.399.987</b>	<b>9.471.533</b>	<b>10.246.578</b>	<b>7.958.177</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>157.622.089</b>	<b>140.510.795</b>	<b>150.377.381</b>	<b>133.960.229</b>

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 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 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>										
<b>Sold la 01 ianuarie 2023</b>	<b>7.163.083</b>	<b>-64.750</b>	<b>31.235</b>	<b>70.355</b>	<b>-3.728.492</b>	<b>989.581</b>	<b>4.457.854</b>	<b>8.918.866</b>	<b>552.667</b>	<b>9.471.533</b>
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.212.206	2.212.206	79.282	2.291.488
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	1.296.840	-	-	1.296.840	-	1.296.840
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-10.564	-	-	10.564	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	69.269	69.269	-	69.269
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-52	-52	-	-52
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10.564</b>	<b>1.296.840</b>	<b>-</b>	<b>2.291.987</b>	<b>3.578.263</b>	<b>79.282</b>	<b>3.657.545</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	430	-430	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347	-	-19.347
Plati acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481	-	2.481
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456	-	-902.456
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	49.144	49.144	-	49.144
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	365	365	-	365
Alte modificări	-	-	867	-21.558	-	-	127.874	107.183	33.539	140.722
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>	<b>910.000</b>	<b>49.463</b>	<b>867</b>	<b>-21.558</b>	<b>-</b>	<b>430</b>	<b>-1.701.832</b>	<b>-762.630</b>	<b>33.539</b>	<b>-729.091</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2023</b>	<b>8.073.083</b>	<b>-15.287</b>	<b>32.102</b>	<b>38.233</b>	<b>-2.431.652</b>	<b>990.011</b>	<b>5.048.009</b>	<b>11.734.499</b>	<b>665.488</b>	<b>12.399.987</b>

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 60 fac parte integrantă din aceste situații financiare

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2022

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global retratat (*)	Alte rezerve retratat (*)	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii retratat (*)	Interese care nu controlează	Total retratat (*)
<i>În mii lei</i>										
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>	<b>6.397.971</b>	<b>-15.287</b>	<b>31.235</b>	<b>73.292</b>	<b>-996.697</b>	<b>864.893</b>	<b>3.736.875</b>	<b>10.092.282</b>	<b>471.852</b>	<b>10.564.134</b>
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.609.276	<b>1.609.276</b>	68.584	<b>1.677.860</b>
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (*)	-	-	-	-	-3.771.716	-	-	<b>-3.771.716</b>	-	<b>-3.771.716</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-12.618	-	-	12.618	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	15.863	<b>15.863</b>	-	<b>15.863</b>
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei retratat (*)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-12.618</b>	<b>-3.771.716</b>	<b>-</b>	<b>1.637.757</b>	<b>-2.146.577</b>	<b>68.584</b>	<b>-2.077.993</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	2.731	-2.731	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-114.203	-	-	-	-	-	<b>-114.203</b>	-	<b>-114.203</b>
Plati acțiuni proprii	-	100.835	-	-	-	-	-102.910	<b>-2.075</b>	-	<b>-2.075</b>
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-800.000	<b>-800.000</b>	-	<b>-800.000</b>
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	75.145	<b>75.145</b>	-	<b>75.145</b>
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	7.500	<b>7.500</b>	-	<b>7.500</b>
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	7.615	<b>7.615</b>	25.609	<b>33.224</b>
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor retratat (*)</b>	<b>765.112</b>	<b>-13.368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.731</b>	<b>-1.580.493</b>	<b>-826.018</b>	<b>25.609</b>	<b>-800.409</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2022 retratat (*)</b>	<b>7.163.083</b>	<b>-28.655</b>	<b>31.235</b>	<b>60.674</b>	<b>-4.768.413</b>	<b>867.624</b>	<b>3.794.139</b>	<b>7.119.687</b>	<b>566.045</b>	<b>7.685.732</b>

(\*) a se vedea Nota 35



## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Banca	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>								
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>	<b>7.163.083</b>	<b>-49.463</b>	<b>28.614</b>	<b>35.678</b>	<b>-3.736.653</b>	<b>958.598</b>	<b>3.558.320</b>	<b>7.958.177</b>
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.859.452	<b>1.859.452</b>
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	1.300.256	-	-	<b>1.300.256</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-11.160	-	-	11.160	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-1.127	<b>-1.127</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-11.160</b>	<b>1.300.256</b>	<b>-</b>	<b>1.869.485</b>	<b>3.158.581</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	<b>-19.347</b>
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	<b>2.481</b>
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	<b>-902.456</b>
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	49.142	<b>49.142</b>
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>	<b>910.000</b>	<b>49.463</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1.829.643</b>	<b>-870.180</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2023</b>	<b>8.073.083</b>	<b>-</b>	<b>28.614</b>	<b>24.518</b>	<b>-2.436.397</b>	<b>958.598</b>	<b>3.598.162</b>	<b>10.246.578</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2022

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global retratat (*)	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total retratat (*)
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 1 ianuarie 2022</b>		<b>6.397.971</b>	-	<b>28.614</b>	<b>42.234</b>	<b>-1.004.667</b>	<b>837.564</b>	<b>3.051.409</b>	<b>9.353.125</b>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.440.949	<b>1.440.949</b>
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat (*)		-	-	-	-	-3.761.193	-	-	<b>-3.761.193</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-11.843	-	-	11.843	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-5	<b>-5</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei retratat (*)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-11.843</b>	<b>-3.761.193</b>	<b>-</b>	<b>1.452.787</b>	<b>-2.320.249</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-114.202	-	-	-	-	-	<b>-114.202</b>
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	<b>-2.076</b>
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	<b>-800.000</b>
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	75.145	<b>75.145</b>
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		<b>765.112</b>	<b>-13.368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-1.592.877</b>	<b>-841.133</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2022 retratat (*)</b>		<b>7.163.083</b>	<b>-13.368</b>	<b>28.614</b>	<b>30.391</b>	<b>-4.765.860</b>	<b>837.564</b>	<b>2.911.319</b>	<b>6.191.743</b>

(\*) a se vedea Nota 35

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul perioadei		<b>2.291.488</b>	<b>1.677.860</b>	<b>1.859.452</b>	<b>1.440.949</b>
<b>Ajustări pentru:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea		331.479	286.902	298.554	257.486
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		405.327	485.527	275.065	360.700
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-78.859	80.435	-85.219	92.702
Cheltuieli cu impozitul pe profit		588.533	260.918	506.892	208.640
Venituri din dobânzi		-6.394.027	-4.118.994	-5.542.227	-3.528.552
Cheltuieli cu dobânzile		2.600.522	973.280	2.442.682	912.151
Alte ajustări		-156.761	867.881	-242.685	149.505
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>-412.298</b>	<b>513.809</b>	<b>-487.486</b>	<b>-106.419</b>
<b>Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)</b>					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-1.469.794	-1.097.049	-1.082.121	-3.058.551
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-4.378.341	-10.828.545	-5.085.538	-11.256.887
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-390.107	-1.236.550	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-65.292	-39.999	-96.988	-47.750
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		24.580	-197.752	24.580	-198.837
Modificarea instrumentelor de capital		10.823	7.231	-5.078	1.756
Modificarea instrumentelor de datorie		-17.175	21.697	-	-
Modificarea altor active financiare		-206.002	-427.726	31.013	-652.262
Modificarea altor active		-120.728	-72.442	-95.674	-74.514
Modificarea depozitelor de la clienți		9.758.478	5.289.126	9.645.830	7.417.570
Modificarea depozitelor de la bănci		-1.358.045	796.562	-1.269.518	762.941
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		6.716	7.421	6.716	7.911
Modificarea operațiunilor repo		-1.255.305	-5.497.847	-1.255.305	-5.497.847
Modificarea altor datorii financiare		968.127	19.142	615.403	-54.931
Modificarea altor datorii		1.111	-12.293	5.533	-9.111
Impozit pe profit (plătit)/recuperat		-179.404	-248.553	-107.086	-197.078
Dobânzi încasate		5.017.185	2.937.416	4.256.278	2.404.750
Dobânzi plătite		-1.842.484	-755.732	-1.726.373	-702.963
<b>Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare</b>		<b>4.092.045</b>	<b>-10.822.084</b>	<b>3.374.186</b>	<b>-11.262.222</b>

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

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-13.482.353	-10.477.227	-13.451.345	-10.345.485
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		13.633.342	7.421.956	13.599.452	7.418.588
Achiziții de imobilizări corporale		-113.943	-120.793	-47.535	-76.173
Achiziții de imobilizări necorporale		-157.798	-109.297	-122.594	-105.986
Încasări din vânzarea de active corporale		1.482	2.517	684	869
Achiziții de participații		-	-338.596	-	-338.596
Încasări din vânzări participații		-	16.964	-	188.105
Dividende încasate	11	9.189	5.495	5.912	208.719
Dobânzi încasate		1.186.108	498.992	1.181.761	387.507
<b>Numerar net folosit în activitatea de investiții</b>		<b>1.076.027</b>	<b>-3.099.989</b>	<b>1.166.335</b>	<b>-2.662.452</b>
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		3.979.916	7.720.159	3.898.154	7.388.315
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-545.734	-420.654	-120.360	-161.259
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și alte instituții financiare		991.660	-	991.660	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-24.700	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-114.280	-111.287	-119.842	-169.603
Plăți dividende		-748	-801.093	-748	-801.093
Plăți pentru acțiuni proprii		-19.347	-114.203	-19.347	-114.202
Dobânzi plătite		-136.964	-54.662	-95.404	-38.933
<b>Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare</b>		<b>4.154.503</b>	<b>6.193.560</b>	<b>4.534.113</b>	<b>6.103.225</b>

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie</b>					
		<b>18.459.296</b>	<b>27.356.745</b>	<b>15.342.973</b>	<b>24.880.094</b>
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		25.784	79.982	60.181	76.286
Descreșterea/Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		9.296.791	-7.808.495	9.014.453	-7.897.735
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie</b>	16	<b>27.781.871</b>	<b>19.628.232</b>	<b>24.417.607</b>	<b>17.058.645</b>

## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

## 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

### a) Entitatea raportoare

#### **Banca Transilvania S.A.**

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 30 septembrie 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 managementul fondurilor de pensii, desfășurată prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%. Începând cu Aprilie 2023 Banca deține controlul, printr-un fond de investiții, în societățile noi înființate BTP One S.R.L. și BTP Retail S.R.L.

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 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București (31 decembrie 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 1 centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2023 era de 11.604 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2023 era de 9.366 angajați (31 decembrie 2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	<b>30-09-2023</b>	<b>30-09-2022</b>
NN Group (*)	9,47%	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,28%	22,48%
Persoane juridice românești	44,24%	42,84%
Persoane fizice străine	1,09%	1,07%
Persoane juridice străine	16,05%	16,58%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **a) Entitatea raportoare (continuare)**

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 30-09-2023</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 31-12-2022</b>
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 ale holdingurilor	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%
BTP ONE S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-

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

#### **b) Declarație de conformitate**

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 septembrie 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 individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2023 sunt neauditate și nerevizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2022 sunt neauditate și nerevizuite.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### c) Bazele evaluării

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

#### d) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-09-2023	31-12-2022	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9746	1: LEU 4,9474	0,55 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,6864	1: LEU 4,6346	1,12 %

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

#### i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)**

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

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

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

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

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

Conform IFRS 9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiul 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întâzieri 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 (lifetime) (stadiul 2 și stadiul 3).

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

Scenariile macroeconomice aplicate pentru trimestrul III 2023 reflectă un mediu macroeconomic în care persistă o serie de incertitudini pe fondul continuării tensiunilor geopolitice, cu implicații directe la adresa populației și a agenților economici, având ca efect, evoluția crescătoare a prețurilor materiilor prime și bunurilor agroalimentare, coroborat cu presiuni existente în piața muncii, aspecte care vor complica creșterea economică. Chiar dacă prețurile energiei și a gazului s-au stabilizat temporar pe piețele europene, ca urmare a suportului oferit de stat prin programele de plafonare a prețurilor energiei atât pentru consumatorii casnici, cât și pentru consumatorii industriali, situația poate fi influențată negativ de o reconfigurare a schemelor actuale de plafonare pe fondul dezechilibrului macroeconomic cu care se confruntă România.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Deși eforturile recente de combatere a inflației dau semne de succes, riscurile scoase la iveală de întreruperile lanțului de aprovizionare, reconectarea relațiilor comerciale, coroborat cu costul finanțărilor (dobânzilor) majorat semnificativ și înăsprirea condițiilor financiare, reprezintă aspecte cheie de urmărit într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini.

O parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2023 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice. De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază/central (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice, cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

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

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,4	4,3	4,7
Rata șomajului (%)	5,5	5,4	5,4
Inflația (HICP) (%), anuală	9,7	4,9	5,0
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,6	5,0	4,0
EURIBOR 3M (%)	3,5	4,2	3,8

Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,1	3,5	4,4
Rata șomajului (%)	5,5	5,5	5,5
Inflația (HICP) (%), anuală	9,8	5,1	5,2
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,6	5,2	4,1
EURIBOR 3M (%)	3,4	3,6	2,6

Scenariul pesimist -Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	0,4	0,5	1,5
Rata șomajului (%)	5,5	5,5	5,5
Inflația (HICP) (%), anuală	10,2	8,7	7,8
ROBOR 3M (%), medie anuală	7,0	8,8	6,7
EURIBOR 3M (%)	3,3	2,8	1,4

Pentru comparație, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2022, pentru scenariul de bază sunt:

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)**

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

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.

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

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

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

Tensiunile geopolitice vor complica creșterea economică și este dificil de estimat impactul acestor evenimente asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictelor militare asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2023. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geopolitice și economice.

Totodată, am analizat portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o oarecare măsură de 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 specifice stabilite pentru acestea.

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 18,75% din totalul ECL (17,5% în decembrie 2022) având în vedere:

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)**

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

Datorită pandemiei 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 au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend descendent și ajungând în zona negativă. Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare. Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scop de lichiditate și ca sursă de colateral pentru facilități Lombard și de tip stand-by, cât și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

##### **(ii) Litigii de natură fiscală**

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)**

##### **(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)**

- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și respectiv nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- 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.

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

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

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)**

##### **(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)**

#### **e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)**

##### **(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)**

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

Având în vedere însă inconsistența cu care autoritățile din România au tratat din punct de vedere fiscal câștigul din achiziție, Banca a considerat prudent să reflecte acest nivel de incertitudine în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 septembrie 2023, folosind metoda valorii celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 200 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent.

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

##### **(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 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 30 septembrie 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 474 milioane RON în echivalent.

Data fiind natura cauzei și limitările legale legate de investigație, Banca și subsidiara sa posedă informații limitate despre acest dosar, inclusiv ulterior analizei avocaților asupra cuprinsului rechizitoriului aferent acestei investigații.

Având în vedere stadiul investigației, care face referire la evenimente care s-au petrecut înainte de intrarea Băncii în acționariatul subsidiarei, Grupul și Banca nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

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

## 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, cu excepția următoarelor:

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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

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

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

**Amendamente la IAS 12 - Reforma fiscală internațională – regulile modelului privind pilonul doi** (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2023). Excepția menționată în amendamentele la IAS 12 (ca o entitate să nu recunoască și să nu furnizeze informații privind activele și datoriile cu impozitul amânat aferente impozitului amânat care face obiectul pilonului doi OCDE) este aplicabilă imediat după emiterea amendamentelor și retrospectiv în conformitate cu IAS 8. Celelalte cerințe de prezentare sunt obligatorii pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

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

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

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

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

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

**IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de: 1 ianuarie 2016)** - Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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

**Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”-** Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată).

Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

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

### 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.

În scopul raportării rezultatelor Grupului pe segmente operaționale, pentru subsidiara Victoriabank S.A. s-a făcut o analiză preliminară a clienților, în urma căreia s-a determinat clasificarea acestora după regulile Grupului. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancare” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

**Clienți Corporativi Mari („LaCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 100 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată, Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

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

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

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

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **3. Raportarea pe segmente (continuare)**

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

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

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

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

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

**Altele:** Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.

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

Pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023 și 30 septembrie 2022, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 30 septembrie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	13.827.986	11.436.734	5.311.002	4.721.011	31.936.816	-	5.283.293	8.480.868	-3.654.707	<b>77.343.003</b>
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-778.828	-974.547	-399.930	-625.164	-1.698.409	-	-348.288	-4.326	93.517	<b>-4.735.975</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	13.049.158	10.462.187	4.911.072	4.095.847	30.238.407	-	4.935.005	8.476.542	-3.561.190	<b>72.607.028</b>
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	51.485.799	-	456.207	-40.075	<b>51.901.931</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	29.257.397	225.444	1.022.574	-2.688.349	<b>27.817.066</b>
Valori imobilizate	81.768	179.485	173.281	264.502	651.587	38.362	175.917	377.479	142.414	<b>2.084.795</b>
Active aferente dreptului de utilizare	26.739	49.284	39.251	82.393	194.796	10.232	20.488	11.346	-14.274	<b>420.255</b>
Alte active	719.957	556.648	240.796	226.670	1.562.690	-	193.536	462.931	-1.172.214	<b>2.791.014</b>
<b>Total active</b>	<b>13.877.622</b>	<b>11.247.604</b>	<b>5.364.400</b>	<b>4.669.412</b>	<b>32.647.480</b>	<b>80.791.790</b>	<b>5.550.390</b>	<b>10.807.079</b>	<b>-7.333.688</b>	<b>157.622.089</b>
Depozite și conturi curente	8.574.871	12.144.703	6.783.232	17.977.540	84.884.362	2.259.652	-	315.831	-2.697.406	<b>130.242.785</b>
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	217.932	274.159	92.191	70.421	28.352	561.854	4.335.686	5.281.119	-3.654.448	<b>7.207.266</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.829.130	-	-	-18.663	<b>2.810.467</b>
Datorii din contracte de leasing	87.464	70.652	32.267	27.112	194.701	702	20.671	4.647	-14.348	<b>423.868</b>
Alte pasive	882.350	661.779	261.842	241.056	1.658.895	841	222.079	683.276	-74.402	<b>4.537.716</b>
<b>Total datorii</b>	<b>9.762.617</b>	<b>13.151.293</b>	<b>7.169.532</b>	<b>18.316.129</b>	<b>86.766.310</b>	<b>5.652.179</b>	<b>4.578.436</b>	<b>6.284.873</b>	<b>-6.459.267</b>	<b>145.222.102</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	12.399.987	-	<b>12.399.987</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>9.762.617</b>	<b>13.151.293</b>	<b>7.169.532</b>	<b>18.316.129</b>	<b>86.766.310</b>	<b>5.652.179</b>	<b>4.578.436</b>	<b>18.684.860</b>	<b>-6.459.267</b>	<b>157.622.089</b>

## 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
<b>Grup 31 decembrie 2022</b>										
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	<b>72.529.511</b>
Provizioane principal	-751.732	-991.971	-356.153	-559.485	-1.503.005	-	-403.567	-16.224	66.143	<b>-4.515.994</b>
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	<b>68.013.517</b>
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	47.039.771	15.909	465.793	-330.175	<b>47.191.298</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	21.681.878	93.324	399.105	-2.066.258	<b>20.108.049</b>
Valori imobilizate	86.459	176.082	109.076	257.541	797.050	50.753	30.636	342.643	-11.456	<b>1.838.784</b>
Active aferente dreptului de utilizare	29.949	54.903	30.372	86.362	251.345	15.360	17.431	13.438	-11.203	<b>487.957</b>
Alte active	623.728	473.012	202.070	210.549	1.423.491	-	255.394	97.507	-414.561	<b>2.871.190</b>
<b>Total active</b>	<b>12.548.571</b>	<b>9.678.478</b>	<b>4.628.883</b>	<b>4.629.775</b>	<b>31.087.890</b>	<b>68.787.762</b>	<b>4.621.439</b>	<b>9.744.861</b>	<b>-5.216.864</b>	<b>140.510.795</b>
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	<b>121.409.811</b>
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	<b>4.840.928</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.766.159	-	-	-17.899	<b>1.748.260</b>
Datorii din contracte de leasing	99.999	76.728	34.046	33.909	235.707	702	17.420	5.572	-11.127	<b>492.956</b>
Alte pasive	509.017	386.845	133.626	132.536	884.225	713	353.383	412.347	-265.385	<b>2.547.307</b>
<b>Total datorii</b>	<b>8.484.940</b>	<b>10.956.315</b>	<b>6.389.511</b>	<b>16.163.884</b>	<b>81.056.688</b>	<b>7.327.928</b>	<b>3.858.043</b>	<b>1.651.643</b>	<b>-4.849.690</b>	<b>131.039.262</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.471.533	-	<b>9.471.533</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>8.484.940</b>	<b>10.956.315</b>	<b>6.389.511</b>	<b>16.163.884</b>	<b>81.056.688</b>	<b>7.327.928</b>	<b>3.858.043</b>	<b>11.123.176</b>	<b>-4.849.690</b>	<b>140.510.795</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 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	191.976	329.599	207.995	359.190	1.077.852	477.659	321.011	819.710	8.513	<b>3.793.505</b>
Venituri nete din comisioane	43.077	89.361	81.691	317.786	337.441	-2.268	21.969	47.860	4.758	<b>941.675</b>
Venituri nete din tranzacționare	13.749	51.923	48.679	92.114	177.133	116.672	9.518	14.100	953	<b>524.841</b>
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	64.931	-	61.668	-	<b>126.599</b>
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	77.193	-	1.666	-	<b>78.859</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.748	-8.535	-4.671	-11.888	-61.989	-	-	-	-	<b>-92.831</b>
Alte venituri din exploatare	10.885	9.666	4.824	4.457	119.351	1.838	69.323	98.148	-62.584	<b>255.908</b>
<b>Total venituri</b>	<b>253.939</b>	<b>472.014</b>	<b>338.518</b>	<b>761.659</b>	<b>1.649.788</b>	<b>736.025</b>	<b>421.821</b>	<b>1.043.152</b>	<b>-48.360</b>	<b>5.628.556</b>
Salarii și asimilate	-81.265	-188.869	-136.928	-211.667	-623.417	-26.705	-88.965	-92.604	2	<b>-1.450.418</b>
Alte cheltuieli operaționale	-35.294	-73.768	-58.507	-83.914	-307.265	-32.721	-55.228	-125.936	21.271	<b>-751.362</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-20.741	-40.991	-29.717	-54.571	-164.309	-9.832	-14.003	-15.344	18.029	<b>-331.479</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-137.300</b>	<b>-303.628</b>	<b>-225.152</b>	<b>-350.152</b>	<b>-1.094.991</b>	<b>-69.258</b>	<b>-158.196</b>	<b>-233.884</b>	<b>39.302</b>	<b>-2.533.259</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>116.639</b>	<b>168.386</b>	<b>113.366</b>	<b>411.507</b>	<b>554.797</b>	<b>666.767</b>	<b>263.625</b>	<b>809.268</b>	<b>-9.058</b>	<b>3.095.297</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 9 luni incheiate la 30 septembrie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	140.522	302.584	168.714	376.846	1.133.627	524.779	247.112	242.827	8.703	<b>3.145.714</b>
Venituri nete din comisioane	39.860	82.139	71.829	279.592	312.009	-1.363	18.171	47.269	2.897	<b>852.403</b>
Venituri nete din tranzacționare	7.453	43.854	44.430	85.003	180.190	198.551	5.278	-11.712	187	<b>553.234</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-52.099	-	-46.041	-	<b>-98.140</b>
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-77.723	-	-2.712	-	<b>-80.435</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.308	-14.268	-8.120	-21.141	-100.471	-	-	-	-	<b>-152.308</b>
Alte venituri din exploatare	58.776	54.834	46.726	45.594	133.829	4.923	38.571	71.928	-247.842	<b>207.339</b>
<b>Total venituri</b>	<b>238.303</b>	<b>469.143</b>	<b>323.579</b>	<b>765.894</b>	<b>1.659.184</b>	<b>597.068</b>	<b>309.132</b>	<b>301.559</b>	<b>-236.055</b>	<b>4.427.807</b>
Salarii și asimilate	-64.174	-158.583	-94.440	-188.720	-511.050	-25.708	-71.469	-96.885	-	<b>-1.211.029</b>
Alte cheltuieli operaționale	-66.506	-97.641	-75.717	-119.313	-314.616	-24.173	-60.080	-113.235	197.771	<b>-673.510</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-17.001	-33.269	-19.819	-52.264	-149.760	-9.570	-8.674	-12.470	15.925	<b>-286.902</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-147.681</b>	<b>-289.493</b>	<b>-189.976</b>	<b>-360.297</b>	<b>-975.426</b>	<b>-59.451</b>	<b>-140.223</b>	<b>-222.590</b>	<b>213.696</b>	<b>-2.171.441</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>90.622</b>	<b>179.650</b>	<b>133.603</b>	<b>405.597</b>	<b>683.758</b>	<b>537.617</b>	<b>168.909</b>	<b>78.969</b>	<b>-22.359</b>	<b>2.256.366</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	86.636	115.049	78.882	147.290	412.828	42.400	115.519	263.555	2.833	<b>1.264.992</b>
Venituri nete din comisioane	13.846	31.433	29.574	112.804	116.420	-636	7.895	18.580	5.052	<b>334.968</b>
Venituri nete din tranzacționare	6.098	17.981	16.962	31.886	65.875	49.417	450	7.151	98	<b>195.918</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	21.533	-	19.980	-	<b>41.513</b>
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	24.578	-	892	-	<b>25.470</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	5	-33	-38	-	-697	-	-	-	-	<b>-763</b>
Alte venituri din exploatare	2.561	2.809	241	717	44.838	62	22.607	42.896	-25.732	<b>90.999</b>
<b>Total venituri</b>	<b>109.146</b>	<b>167.239</b>	<b>125.621</b>	<b>292.697</b>	<b>639.264</b>	<b>137.354</b>	<b>146.471</b>	<b>353.054</b>	<b>-17.749</b>	<b>1.953.097</b>
Salarii și asimilate	-25.851	-63.243	-46.500	-66.726	-193.391	-9.189	-32.270	-34.145	302	<b>-471.013</b>
Alte cheltuieli operaționale	-11.982	-26.497	-19.908	-28.396	-105.057	-11.823	-18.287	-37.300	4.549	<b>-254.701</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-7.307	-14.192	-10.832	-19.268	-55.099	-2.988	-4.785	-4.773	6.016	<b>-113.228</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-45.140</b>	<b>-103.932</b>	<b>-77.240</b>	<b>-114.390</b>	<b>-353.547</b>	<b>-24.000</b>	<b>-55.342</b>	<b>-76.218</b>	<b>10.867</b>	<b>-838.942</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>64.006</b>	<b>63.307</b>	<b>48.381</b>	<b>178.307</b>	<b>285.717</b>	<b>113.354</b>	<b>91.129</b>	<b>276.836</b>	<b>-6.882</b>	<b>1.114.155</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate la 30 septembrie 2022

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	59.023	127.902	73.415	187.464	485.651	190.511	92.414	-104.380	2.318	<b>1.114.318</b>
Venituri nete din comisioane	16.461	32.053	26.350	97.799	107.376	-864	6.788	14.466	999	<b>301.428</b>
Venituri nete din tranzacționare	2.032	16.592	15.174	29.637	61.896	34.502	1.937	10.660	-5	<b>172.425</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-16.028	-	-11.628	-	<b>-27.656</b>
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-28.686	-	659	-	<b>-28.027</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	89	-449	-42	-2	-891	-	-	-	-	<b>-1.295</b>
Alte venituri din exploatare	44.097	43.365	40.577	40.431	67.692	121	17.340	15.994	-206.832	<b>62.785</b>
<b>Total venituri</b>	<b>121.702</b>	<b>219.463</b>	<b>155.474</b>	<b>355.329</b>	<b>721.724</b>	<b>179.556</b>	<b>118.479</b>	<b>-74.229</b>	<b>-203.520</b>	<b>1.593.978</b>
Salarii și asimilate	-21.119	-50.916	-31.352	-59.641	-163.030	-8.335	-26.591	-31.527	-	<b>-392.511</b>
Alte cheltuieli operaționale	-47.737	-56.850	-50.185	-64.067	-133.754	-8.236	-18.247	-33.072	184.984	<b>-227.164</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-6.468	-10.939	-6.994	-17.651	-51.432	-3.066	-2.966	-4.238	5.319	<b>-98.435</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-75.324</b>	<b>-118.705</b>	<b>-88.531</b>	<b>-141.359</b>	<b>-348.216</b>	<b>-19.637</b>	<b>-47.804</b>	<b>-68.837</b>	<b>190.303</b>	<b>-718.110</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>46.378</b>	<b>100.758</b>	<b>66.943</b>	<b>213.970</b>	<b>373.508</b>	<b>159.919</b>	<b>70.675</b>	<b>-143.066</b>	<b>-13.217</b>	<b>875.868</b>

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare**

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

#### ***Nivelul 1 în ierarhia valorii juste***

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

#### ***Nivelul 2 în ierarhia valorii juste***

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

#### ***Nivelul 3 în ierarhia valorii juste***

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

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

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

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

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

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 Primării.

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 Primării și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

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

## **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)**

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

<b>Grup În mii lei</b>	<b>Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active</b>	<b>Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile</b>	<b>Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>30 septembrie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	207.454	108.330	11.938	327.722
- Instrumente de datorie	202.006	-	-	202.006
- Instrumente derivate	5.448	108.330	11.938	125.716
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	44.346.004	145.188	475.433	44.966.625
- Instrumente de datorie	-	-	148.843	148.843
- Credite și avansuri	44.346.004	119.275	326.590	44.791.869
- Instrumente derivate	-	25.913	-	25.913
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	856.597	50.120	343.475	1.250.192
- Instrumente de datorie	272.411	-	-	272.411
- Instrumente derivate	584.186	50.120	343.475	977.781
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>45.410.055</b>	<b>497.501</b>	<b>830.846</b>	<b>46.738.402</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	-	-	<b>1.212.330</b>	<b>1.212.330</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.212.330	1.212.330
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>45.410.055</b>	<b>497.501</b>	<b>2.043.176</b>	<b>47.950.732</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>48.411</b>	-	<b>48.411</b>
<b>31 decembrie 2022</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	212.829	97.692	10.849	321.370
- Instrumente de datorie	212.829	-	-	212.829
- Instrumente derivate	-	97.692	10.849	108.541
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	42.685.840	140.126	659.766	43.485.732
- Instrumente de datorie	-	-	151.693	151.693
- Credite și avansuri	42.685.840	113.270	508.073	43.307.183
- Instrumente derivate	-	26.856	-	26.856
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	830.870	98.617	176.554	1.106.041
- Instrumente de datorie	242.037	-	-	242.037
- Instrumente derivate	588.833	98.617	176.554	864.004
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.729.539</b>	<b>554.878</b>	<b>847.169</b>	<b>45.131.586</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	-	-	<b>1.174.446</b>	<b>1.174.446</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.174.446	1.174.446
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.729.539</b>	<b>554.878</b>	<b>2.021.615</b>	<b>46.306.032</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>41.695</b>	-	<b>41.695</b>

**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)**

<b>Banca</b> <i>În mii lei</i>	<b>Nivel 1 -</b> <b>Prețuri cotate</b> <b>pe piețe active</b>	<b>Nivel 2 -</b> <b>Tehnici de</b> <b>evaluare-date</b> <b>observabile</b>	<b>Nivel 3 - Tehnici</b> <b>de evaluare-</b> <b>date</b> <b>neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>30 septembrie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>35.771</b>	-	-	<b>35.771</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	35.771	-	-	35.771
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>193.863</b>	-	<b>193.863</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>44.104.558</b>	<b>145.188</b>	<b>359.528</b>	<b>44.609.274</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	19.400	19.400
- Instrumente de datorie	44.104.558	119.275	340.128	44.563.961
- Credite și avansuri	-	25.913	-	25.913
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>1.263.207</b>	<b>50.120</b>	<b>343.475</b>	<b>1.656.802</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	272.021	-	-	272.021
- Instrumente de datorie	991.186	50.120	343.475	1.384.781
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>45.403.536</b>	<b>389.171</b>	<b>703.003</b>	<b>46.495.710</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	-	-	<b>714.394</b>	<b>714.394</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	714.394	714.394
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>45.403.536</b>	<b>389.171</b>	<b>1.417.397</b>	<b>47.210.104</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>48.411</b>	-	<b>48.411</b>
<b>31 decembrie 2022</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>30.693</b>	-	-	<b>30.693</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	30.693	-	-	30.693
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>218.443</b>	-	<b>218.443</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>42.445.030</b>	<b>140.126</b>	<b>538.998</b>	<b>43.124.154</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	17.663	17.663
- Instrumente de datorie	42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
- Credite și avansuri	-	26.856	-	26.856
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>1.199.424</b>	<b>98.617</b>	<b>176.554</b>	<b>1.474.595</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	241.712	-	-	241.712
- Instrumente de datorie	957.712	98.617	176.554	1.232.883
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.675.147</b>	<b>457.186</b>	<b>715.552</b>	<b>44.847.885</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	-	-	<b>731.037</b>	<b>731.037</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	731.037	731.037
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.675.147</b>	<b>457.186</b>	<b>1.446.589</b>	<b>45.578.922</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>41.695</b>	-	<b>41.695</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

**ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă**

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

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci, 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 valoarea justă în situația poziției financiare la 30 septembrie 2023:

În mii lei	Nota	Grup Ierarhia valorii juste						Banca Ierarhia valorii juste			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci	17	8.036.295	8.036.295	-	8.036.295	-	8.911.708	8.911.708	-	8.911.708	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	69.340.570	69.073.290	-	-	69.073.290	68.436.612	68.191.885	-	-	68.191.885
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.266.458	3.268.746	-	-	3.268.746	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	5.163.529	5.173.328	2.083.419	1.481.363	1.608.546	3.657.978	3.651.689	2.027.267	-	1.624.422
Alte active financiare	22	2.054.662	2.054.662	-	-	2.054.662	1.857.903	1.857.903	-	-	1.857.903
<b>Total active</b>		<b>87.861.514</b>	<b>87.606.321</b>	<b>2.083.419</b>	<b>9.517.658</b>	<b>76.005.244</b>	<b>82.864.201</b>	<b>82.613.185</b>	<b>2.027.267</b>	<b>8.911.708</b>	<b>71.674.210</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	24	315.130	315.130	-	315.130	-	357.327	357.327	-	357.327	-
Depozite de la clienți	25	129.927.655	129.946.002	-	129.946.002	-	126.589.201	126.604.715	-	126.604.715	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	7.207.266	7.206.164	-	-	7.206.164	6.264.408	6.263.306	-	-	6.263.306
Datorii subordonate	27	2.810.467	2.810.467	-	-	2.810.467	2.781.730	2.781.730	-	-	2.781.730
Datorii din leasing financiar		423.868	423.868	-	-	423.868	588.127	588.127	-	-	588.127
Alte datorii financiare	29	3.635.799	3.635.799	-	-	3.635.799	2.834.395	2.834.395	-	-	2.834.395
<b>Total datorii</b>		<b>144.320.185</b>	<b>144.337.430</b>	<b>-</b>	<b>130.261.132</b>	<b>14.076.298</b>	<b>139.415.188</b>	<b>139.429.600</b>	<b>-</b>	<b>126.962.042</b>	<b>12.467.558</b>

**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	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
	17	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332	-	6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
	19	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
	20	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
	21	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
	22	1.887.028	1.887.028	-	-	1.887.028	1.935.629	1.935.629	-	-	1.935.629
		<b>77.527.589</b>	<b>77.908.264</b>	<b>587.268</b>	<b>6.614.088</b>	<b>70.706.908</b>	<b>72.995.600</b>	<b>73.705.324</b>	-	<b>7.589.409</b>	<b>66.115.915</b>
<b>Datorii</b>											
	24	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
	25	119.731.729	119.559.333	-	119.559.333	-	116.503.842	116.339.982	-	116.339.982	-
	26	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
	27	1.748.260	1.748.260	-	-	1.748.260	1.718.909	1.718.909	-	-	1.718.909
	29	492.956	492.956	-	-	492.956	663.680	663.680	-	-	663.680
	29	1.764.364	1.764.364	-	-	1.764.364	1.315.969	1.315.969	-	-	1.315.969
		<b>130.256.319</b>	<b>130.098.519</b>	-	<b>121.237.415</b>	<b>8.861.104</b>	<b>125.396.425</b>	<b>125.247.161</b>	-	<b>117.971.524</b>	<b>7.275.637</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**5. Venituri nete din dobânzi**

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>	<b>2.099.575</b>	<b>6.131.517</b>	<b>1.543.961</b>	<b>3.966.434</b>	<b>1.944.864</b>	<b>5.513.858</b>	<b>1.381.636</b>	<b>3.510.112</b>
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	110.766	263.407	31.890	58.630	98.599	197.236	6.699	12.552
- Plasamente la bănci la cost amortizat	81.034	192.202	16.442	66.394	100.560	246.960	27.655	81.425
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.448.093	4.216.921	1.162.739	2.913.419	1.321.931	3.797.351	1.046.003	2.561.626
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	393.551	1.214.554	159.768	700.280	391.976	1.209.305	158.119	694.234
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	66.131	244.433	173.122	227.711	31.798	63.006	143.160	160.275
<b>Alte venituri similare din dobânzi</b>	<b>97.246</b>	<b>262.510</b>	<b>66.233</b>	<b>152.560</b>	<b>11.927</b>	<b>28.369</b>	<b>10.198</b>	<b>18.440</b>
- Creanțe din contracte de leasing financiar	85.318	234.140	56.036	134.120	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	11.927	28.369	10.197	18.440	11.927	28.369	10.198	18.440
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>2.196.821</b>	<b>6.394.027</b>	<b>1.610.194</b>	<b>4.118.994</b>	<b>1.956.791</b>	<b>5.542.227</b>	<b>1.391.834</b>	<b>3.528.552</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>	<b>930.852</b>	<b>2.597.970</b>	<b>495.336</b>	<b>971.726</b>	<b>892.161</b>	<b>2.437.410</b>	<b>468.899</b>	<b>907.321</b>
- Numerar și echivalente de numerar	1	175	97.016	182.016	-	-	96.808	181.232
- Depozite de la bănci	1.844	18.026	18.206	38.252	2.214	17.342	17.656	35.752
- Depozite de la clienți	750.803	2.218.042	330.478	606.345	726.686	2.103.276	315.106	563.999
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	178.204	361.727	49.636	145.113	163.261	316.792	39.329	126.338
<b>Alte cheltuieli similare din dobânzi</b>	<b>977</b>	<b>2.552</b>	<b>540</b>	<b>1.554</b>	<b>1.864</b>	<b>5.272</b>	<b>1.470</b>	<b>4.830</b>
- Datorii din contracte de leasing financiar	977	2.552	540	1.554	1.864	5.272	1.470	4.830
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>931.829</b>	<b>2.600.522</b>	<b>495.876</b>	<b>973.280</b>	<b>894.025</b>	<b>2.442.682</b>	<b>470.369</b>	<b>912.151</b>
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>1.264.992</b>	<b>3.793.505</b>	<b>1.114.318</b>	<b>3.145.714</b>	<b>1.062.766</b>	<b>3.099.545</b>	<b>921.465</b>	<b>2.616.401</b>

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 septembrie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 152.706 mii lei (la 30 septembrie 2022: 109.645 mii lei) pentru Grup și 127.604 mii lei (la 30 septembrie 2022: 79.273 mii lei) pentru Bancă.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**6. Venituri nete din speze și comisioane**

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<b>Venituri din speze și comisioane</b>								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	75.648	211.279	66.340	180.195	75.668	211.297	66.332	179.538
Tranzacții clientelă	444.703	1.225.114	377.277	1.056.760	371.970	1.036.913	320.398	885.715
Activitate de creditare (i)	15.460	43.549	16.983	41.232	14.679	41.266	16.192	38.849
Administrare leasing financiar	3.316	9.440	3.761	9.540	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.558	4.339	1.197	3.877	374	1.045	152	383
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>540.685</b>	<b>1.493.721</b>	<b>465.558</b>	<b>1.291.604</b>	<b>462.691</b>	<b>1.290.521</b>	<b>403.074</b>	<b>1.104.485</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	143.389	394.883	116.839	310.063	117.980	326.247	96.016	253.623
Tranzacții clientelă	55.298	136.098	38.401	108.105	48.137	116.822	32.348	88.926
Activitate de creditare (i)	6.318	19.121	8.391	19.561	9.667	30.346	12.948	33.025
Alte comisioane și speze	712	1.944	499	1.472	624	1.905	512	1.816
<b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>	<b>205.717</b>	<b>552.046</b>	<b>164.130</b>	<b>439.201</b>	<b>176.408</b>	<b>475.320</b>	<b>141.824</b>	<b>377.390</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>334.968</b>	<b>941.675</b>	<b>301.428</b>	<b>852.403</b>	<b>286.283</b>	<b>815.201</b>	<b>261.250</b>	<b>727.095</b>

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

**7. Venit net din tranzacționare**

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	186.012	491.013	138.785	409.159	159.858	433.868	121.661	345.546
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-1.618	-26.035	28.400	164.285	-1.612	-26.130	28.445	164.914
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	13.168	27.189	10.792	-12.254	5.612	12.661	161	399
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină	-1.644	32.674	-5.552	-7.956	4.456	31.062	-6.629	-8.764
<b>Venit net de tranzacționare</b>	<b>195.918</b>	<b>524.841</b>	<b>172.425</b>	<b>553.234</b>	<b>168.314</b>	<b>451.461</b>	<b>143.638</b>	<b>502.095</b>



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.885	127.620	4.078	19.193	41.150	126.876	177	14.713
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-372	-1.021	-31.734	-117.333	-372	-1.021	-31.732	-117.209
<b>Venit net/Pierdere netă aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global</b>	<b>41.513</b>	<b>126.599</b>	<b>-27.656</b>	<b>-98.140</b>	<b>40.778</b>	<b>125.855</b>	<b>-31.555</b>	<b>-102.496</b>

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	54.985	153.468	40.090	143.325	57.341	167.467	48.723	152.018
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-29.515	-74.609	-68.117	-223.760	-20.830	-82.248	-63.695	-244.720
<b>Venit net/Pierdere netă aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>25.470</b>	<b>78.859</b>	<b>-28.027</b>	<b>-80.435</b>	<b>36.511</b>	<b>85.219</b>	<b>-14.972</b>	<b>-92.702</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	800	47.177	1.223	89.976	-	44.875	-	86.543
Fondul de Rezoluție Bancară	-37	45.654	72	62.332	-	42.011	-	56.970
<b>Total</b>	<b>763</b>	<b>92.831</b>	<b>1.295</b>	<b>152.308</b>	<b>-</b>	<b>86.886</b>	<b>-</b>	<b>143.513</b>

**11. Alte venituri din exploatare**

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Venituri din dividende	384	9.189	92	5.495	51	5.912	200.057	208.719
Venituri din intermediere asigurări	46.708	126.949	39.630	107.284	31.022	82.671	24.931	72.595
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	3.182	9.391	2.454	8.134	1.297	5.364	1.272	4.770
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	9.960	21.399	1.380	9.720	9.952	21.036	818	8.949
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	7.844	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	30.765	88.980	19.229	68.862	10.458	35.888	2.231	44.860
<b>Total</b>	<b>90.999</b>	<b>255.908</b>	<b>62.785</b>	<b>207.339</b>	<b>52.780</b>	<b>150.871</b>	<b>229.309</b>	<b>339.893</b>

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

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	247.850	428.686	220.998	591.317	199.859	291.202	175.050	417.075
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	3.192	4.228	1.354	4.779	1	2	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	33	150	4.240	14.492	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3.919	-6.179	-6.052	-5.310	-9.821	-12.445	-7.750	-20.910
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-78.045	-190.051	-46.512	-167.939	-30.946	-135.131	-43.830	-162.862
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-825	-10.992	-9.787	-68.269	-	-	-	-
<b>Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>168.286</b>	<b>225.842</b>	<b>164.241</b>	<b>369.070</b>	<b>159.093</b>	<b>143.628</b>	<b>123.470</b>	<b>233.303</b>

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Creanțe și avansuri acordate clienților	180.991	365.178	206.868	535.958	139.619	229.019	173.983	406.155
Operațiuni de trezorerie și interbancare	89	-413	-142	-3.523	128	2.451	3.582	4.405
Creanțe din contracte de leasing financiar	8.168	1.036	15.678	50.969	-	-	-	-
Titluri de valoare	56.700	52.260	-1.284	5.279	57.103	51.780	-1.586	6.444
Alte active financiare	1.902	10.625	-122	2.634	3.009	7.952	-929	71
<b>Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor</b>	<b>247.850</b>	<b>428.686</b>	<b>220.998</b>	<b>591.317</b>	<b>199.859</b>	<b>291.202</b>	<b>175.050</b>	<b>417.075</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

##### (b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.09.2023	9 luni incheiate la 30.09.2023	3 luni incheiate la 30.09.2022	9 luni incheiate la 30.09.2022	3 luni incheiate la 30.09.2023	9 luni incheiate la 30.09.2023	3 luni incheiate la 30.09.2022	9 luni incheiate la 30.09.2022
Alte active nefinanciare	-1.044	-4.761	-351	-16.751	-	-182	-229	-1.453
Litigii și alte riscuri	487	-5.805	-25.512	-34.731	-2.742	-3.512	-24.672	-34.013
<b>Venituri nete cu alte provizioane</b>	<b>-557</b>	<b>-10.566</b>	<b>-25.863</b>	<b>-51.482</b>	<b>-2.742</b>	<b>-3.694</b>	<b>-24.901</b>	<b>-35.466</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**13. Cheltuieli cu personalul**

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni	9 luni	3 luni	9 luni	3 luni	9 luni	3 luni	9 luni
	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2022	încheiate la 30.09.2022	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2022	încheiate la 30.09.2022
Salarii brute	416.143	1.259.179	347.947	1.039.488	345.280	1.043.034	293.327	866.004
Contribuția privind protecția socială	18.103	53.404	14.928	42.869	11.185	32.364	9.513	27.052
Plăți acțiuni către angajați	15.392	50.235	21.813	73.749	15.395	48.265	21.812	72.781
Pilon III de pensii	3.511	13.025	4.215	12.362	3.100	11.948	3.936	11.548
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	25.009	77.045	21.501	62.519	21.980	68.332	19.538	56.022
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-7.145	-2.470	-17.893	-19.958	-10.119	4.179	-19.852	-11.321
<b>Total</b>	<b>471.013</b>	<b>1.450.418</b>	<b>392.511</b>	<b>1.211.029</b>	<b>386.821</b>	<b>1.208.122</b>	<b>328.274</b>	<b>1.022.086</b>

**14. Alte cheltuieli operaționale**

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni	9 luni	3 luni	9 luni	3 luni	9 luni	3 luni	9 luni
	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2022	încheiate la 30.09.2022	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2023	încheiate la 30.09.2022	încheiate la 30.09.2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.256	6.448	2.054	6.230	1.618	4.630	1.416	4.427
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	85.290	227.706	66.469	182.523	72.636	200.034	59.895	163.042
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	28.657	96.688	26.817	81.502	23.554	84.641	23.569	72.544
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	17.925	52.112	15.633	45.928	15.226	44.084	13.047	38.341
Cheltuieli cu materiale și consumabile	23.900	69.884	25.912	66.434	21.141	62.432	24.073	61.160
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	10.917	32.385	11.090	24.930	4.734	15.327	6.728	13.249
Cheltuieli nete privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-314	-	1.667	14.386	-	-	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	10.058	30.450	8.196	29.306	9.237	26.681	7.292	26.036
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	16.036	45.973	13.717	38.718	15.183	43.758	13.154	36.656
Cheltuieli cu primele de asigurare	8.252	24.475	7.202	19.432	7.369	21.940	6.445	16.806
Taxe și cotizații	5.830	21.916	7.717	32.877	4.823	18.487	6.827	30.687
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	-10	-	910	6.660	54	54	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	7.933	22.056	5.845	14.553	7.522	20.906	5.311	13.202
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.625	14.239	5.135	16.184	4.379	13.500	4.928	15.498
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.048	6.853	2.042	5.699	1.488	5.022	1.324	4.074
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	3.588	6.751	2.289	6.207	2.211	5.998	1.659	5.173
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	1.160	7.970	2.124	4.863	645	5.248	1.361	3.173
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	-	-	-	178.800	178.800
Alte cheltuieli operaționale	26.550	85.456	22.345	77.078	18.803	55.570	11.829	36.907
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>254.701</b>	<b>751.362</b>	<b>227.164</b>	<b>673.510</b>	<b>210.623</b>	<b>628.312</b>	<b>367.658</b>	<b>719.775</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

#### 15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<b>Profit brut</b>	<b>946.426</b>	<b>2.880.021</b>	<b>737.490</b>	<b>1.938.778</b>	<b>792.369</b>	<b>2.366.344</b>	<b>624.812</b>	<b>1.649.589</b>
<b>Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)*</b>	<b>-151.428</b>	<b>-460.803</b>	<b>-117.998</b>	<b>-310.204</b>	<b>-126.779</b>	<b>-378.615</b>	<b>-99.970</b>	<b>-263.934</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>-85.177</b>	<b>-127.730</b>	<b>11.889</b>	<b>49.286</b>	<b>-75.105</b>	<b>-128.277</b>	<b>9.104</b>	<b>55.294</b>
- Venituri neimpozabile	-1.201	50.419	6.913	73.427	33.528	84.203	33.524	100.839
- Cheltuieli nedeductibile	-18.533	-91.162	-20.763	-95.036	-30.697	-111.747	-49.794	-116.384
- Deduceri fiscale	23.352	104.165	26.423	76.023	22.135	101.567	25.947	74.269
- Elemente similare veniturilor	-28.051	-30.499	-693	-5.171	-71	-2.300	-573	-3.430
- Elemente similare cheltuielilor	39.256	39.347	9	43	-	-	-	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-100.000	-200.000	-	-	-100.000	-200.000	-	-
<b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>-236.605</b>	<b>-588.533</b>	<b>-106.109</b>	<b>-260.918</b>	<b>-201.884</b>	<b>-506.892</b>	<b>-90.866</b>	<b>-208.640</b>

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Rezerva minimă obligatorie	15.779.922	10.137.298	14.137.830	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.000.849	4.403.419	3.721.164	4.073.144
<b>Total</b>	<b>19.780.771</b>	<b>14.540.717</b>	<b>17.858.994</b>	<b>12.645.157</b>

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Numerar și disponibilități de numerar(*)	19.775.795	14.861.467	17.856.663	12.644.490
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	7.434.784	3.327.241	6.560.944	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	571.292	231.534	-	-
<b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>	<b>27.781.871</b>	<b>18.459.296</b>	<b>24.417.607</b>	<b>15.342.973</b>

(\*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 4.976 mii lei (2022: 10.546 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 2.331 mii lei (2022: 667 mii lei).

### 17. Plasamente la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Conturi curente la alte bănci	942.285	1.034.034	538.326	519.775
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	6.584.996	3.001.471	7.864.368	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	-	989.564	-	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	509.014	542.263	509.014	542.263
<b>Total</b>	<b>8.036.295</b>	<b>5.567.332</b>	<b>8.911.708</b>	<b>6.634.858</b>

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

La data de 30 septembrie 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 3.851.131 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 3.644.209 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2022: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.054 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.799.386 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.054 mii lei).

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere**

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	202.006	212.829	35.771	30.693
Instrumente de datorie	125.716	108.541	-	-
<b>Total</b>	<b>327.722</b>	<b>321.370</b>	<b>35.771</b>	<b>30.693</b>

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

La 30 septembrie 2023 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 165.086 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2022: 181.222 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	272.411	242.037	272.021	241.712
Instrumente de datorie	977.781	864.004	1.384.781	1.232.883
<b>Total</b>	<b>1.250.192</b>	<b>1.106.041</b>	<b>1.656.802</b>	<b>1.474.595</b>

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

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 272.021 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2022: 241.712 mii lei),

- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

### **19. Credite și avansuri acordate clienților**

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	30.096.244	28.526.290	33.135.197	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.038.524	9.294.327	8.780.874	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.402.294	12.649.654	12.651.702	11.836.977
Credite ipotecare	18.469.181	17.384.457	18.118.338	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancale	1.882.284	1.654.683	-	-
Altele	64.083	74.138	56.596	64.945
<b>Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>73.952.610</b>	<b>69.583.549</b>	<b>72.742.707</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.612.040	-4.382.629	-4.306.095	-4.024.141
<b>Total credite și avansuri acordate clienților net de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>69.340.570</b>	<b>65.200.920</b>	<b>68.436.612</b>	<b>63.449.954</b>



## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 septembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Persoane fizice	32.854.763	30.948.280	30.826.610	28.920.184
Comerț	8.787.145	8.089.725	8.112.764	7.497.861
Producție	4.861.099	4.440.374	4.549.695	4.166.932
Agricultura	3.272.565	3.130.204	3.154.436	3.034.711
Servicii	3.366.526	2.881.235	3.073.386	2.616.009
Imobiliare	2.557.600	2.412.739	2.623.958	2.460.459
Construcții	2.295.233	1.711.912	2.048.430	1.489.575
Transport	2.497.058	2.370.619	2.007.143	1.919.864
Persoane fizice autorizate	1.103.075	998.317	899.426	823.227
Alții	1.194.298	1.069.132	1.043.197	921.198
Instituții financiare	451.076	663.221	3.768.946	2.832.928
Telecomunicații	225.002	246.275	184.230	215.330
Industria energetică	1.311.951	1.660.047	1.300.013	1.648.987
Industria minieră	80.435	63.088	74.157	55.739
Industria chimică	134.217	71.672	130.222	68.238
Instituții publice	8.938.882	8.806.034	8.925.506	8.783.219
Pescuit	21.685	20.675	20.588	19.634
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>73.952.610</b>	<b>69.583.549</b>	<b>72.742.707</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.612.040	-4.382.629	-4.306.095	-4.024.141
<b>Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere</b>	<b>69.340.570</b>	<b>65.200.920</b>	<b>68.436.612</b>	<b>63.449.954</b>

(\*) 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 1 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:

În mii lei	30-09-2023	31-12-2022
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.333.719	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	2.493.235	2.051.959
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut</b>	<b>3.826.954</b>	<b>3.216.012</b>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-436.561	-270.050
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare</b>	<b>3.390.393</b>	<b>2.945.962</b>
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-123.935	-133.365
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>3.266.458</b>	<b>2.812.597</b>

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>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Instrumente de datorie, din care</b>	<b>44.791.869</b>	<b>43.307.183</b>	<b>44.563.961</b>	<b>43.079.635</b>
- Administrații centrale	42.180.430	40.668.232	41.938.984	40.427.422
- Instituții de credit	2.233.663	2.183.444	2.233.663	2.183.444
- Alte societăți financiare	301.084	385.997	314.622	399.259
- Societăți nefinanciare	76.692	69.510	76.692	69.510
<b>Instrumente de capitaluri proprii, din care</b>	<b>148.843</b>	<b>151.693</b>	<b>19.400</b>	<b>17.663</b>
- Ale societăți financiare	144.133	147.302	15.192	13.740
- Societăți nefinanciare	4.710	4.391	4.208	3.923
<b>Credite și avansuri, din care</b>	<b>25.913</b>	<b>26.856</b>	<b>25.913</b>	<b>26.856</b>
- Administrații centrale	25.913	26.856	25.913	26.856
<b>Total</b>	<b>44.966.625</b>	<b>43.485.732</b>	<b>44.609.274</b>	<b>43.124.154</b>

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2023 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 5.163.529 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 3.657.978 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>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Instrumente de datorie, din care</b>				
- Bănci Centrale	570.720	229.294	-	-
- Administrații centrale	2.963.241	1.387.383	2.013.215	517.327
- Instituții de credit	577.017	336.481	592.212	351.278
- Ale societăți financiare	1.006.625	62.194	1.006.625	62.194
- Societăți nefinanciare	45.926	44.360	45.926	44.360
<b>Total</b>	<b>5.163.529</b>	<b>2.059.712</b>	<b>3.657.978</b>	<b>975.159</b>

**22. Alte active financiare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Sume în curs de decontare	998.024	1.006.326	967.312	966.833
Factoring fără recurs	589.389	398.757	589.389	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	458.936	462.226	267.040	529.056
Valori primite la încasare	59.462	50.851	59.462	50.851
Alte active financiare	7.162	10.604	844	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-58.311	-41.736	-26.144	-18.208
<b>Total</b>	<b>2.054.662</b>	<b>1.887.028</b>	<b>1.857.903</b>	<b>1.935.629</b>

La data de 30 septembrie 2023 din suma de 2.054.662 mii lei (31 decembrie 2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 28.778 mii lei (31 decembrie 2022: 11.104 mii lei).

La data de 30 septembrie 2023 din suma de 1.857.903 mii lei (31 decembrie 2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.901 mii lei (31 decembrie 2022: 4.335 mii lei).

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**23. Alte active nefinanciare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Stocuri și asimilate	87.018	76.806	54.129	44.873
Cheltuieli în avans	101.797	100.748	89.376	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	23.706	16.297	2.272	1.905
Alte active nefinanciare	11.153	7.290	3.153	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-18.898	-23.531	-7.905	-8.087
<b>Total</b>	<b>204.776</b>	<b>177.610</b>	<b>141.025</b>	<b>130.953</b>

**24. Depozite de la bănci**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Depozite la vedere	183.900	330.045	191.260	357.910
Depozite la termen	131.230	1.348.037	166.067	1.273.632
<b>Total</b>	<b>315.130</b>	<b>1.678.082</b>	<b>357.327</b>	<b>1.631.542</b>

**25. Depozite de la clienți**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Conturi curente	65.099.218	66.933.900	63.170.010	65.004.360
Depozite la vedere	859.632	994.890	632.813	753.703
Depozite la termen	62.466.256	50.620.317	61.618.583	49.583.917
Depozite colaterale	1.502.549	1.182.622	1.167.795	1.161.862
<b>Total</b>	<b>129.927.655</b>	<b>119.731.729</b>	<b>126.589.201</b>	<b>116.503.842</b>

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Persoane fizice	85.199.752	79.880.462	82.700.011	77.873.189
Persoane juridice	44.727.903	39.851.267	43.889.190	38.630.653
<b>Total</b>	<b>129.927.655</b>	<b>119.731.729</b>	<b>126.589.201</b>	<b>116.503.842</b>

**26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>30-09-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Împrumuturi de la administrații publice	31.279	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	990.672	1.304.939	376.015	371.006
- Bănci românești	614.657	933.933	-	-
- Bănci străine	376.015	371.006	376.015	371.006
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.308.019	1.420.904	1.261.529	1.366.877
Datorii din tranzacții repo	561.854	1.818.574	561.854	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	64.287	86.904	4.103	6.026
Obligațiuni emise	4.251.155	183.893	4.060.907	-
<b>Total</b>	<b>7.207.266</b>	<b>4.840.928</b>	<b>6.264.408</b>	<b>3.562.483</b>

## 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 30 septembrie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-09-2023		31-12-2022		30-09-2023		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
	560.752	561.854	1.833.170	1.818.574	560.752	561.854	1.833.170	1.818.574
<b>Total</b>	<b>560.752</b>	<b>561.854</b>	<b>1.833.170</b>	<b>1.818.574</b>	<b>560.752</b>	<b>561.854</b>	<b>1.833.170</b>	<b>1.818.574</b>

### 27. Datorii subordonate

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	346.650	335.048	324.850	312.802
Obligațiuni neconvertibile	2.463.817	1.413.212	2.456.880	1.406.107
<b>Total</b>	<b>2.810.467</b>	<b>1.748.260</b>	<b>2.781.730</b>	<b>1.718.909</b>

### 28. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	347.879	354.012	313.417	326.341
Provizioane concedii neefectuate	32.492	29.209	26.433	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	54.199	58.670	35.836	35.020
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	53.952	58.655	44.478	47.806
<b>Total</b>	<b>488.522</b>	<b>500.546</b>	<b>420.164</b>	<b>431.296</b>

(\*) 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	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	2.350.897	1.449.276	1.774.853	1.138.402
Creditori diverși	319.568	230.853	109.404	104.547
Dividende de plată	927.925	26.639	928.345	26.639
Alte datorii financiare	37.409	57.596	21.793	46.381
<b>Total</b>	<b>3.635.799</b>	<b>1.764.364</b>	<b>2.834.395</b>	<b>1.315.969</b>

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Alte impozite de plătit	63.109	61.902	43.557	39.833
Alte datorii nefinanciare	153.376	153.472	94.612	92.803
<b>Total</b>	<b>216.485</b>	<b>215.374</b>	<b>138.169</b>	<b>132.636</b>

**31. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.212.206 mii lei (30 septembrie 2022: 1.609.276 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 796.988.210 (30 septembrie 2022 recalculat: 797.666.990 acțiuni).

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

	Grup	
	30-09-2023	30-09-2022
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	-1.670.023	-991.237
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2022	-	91.000.000
<b>Numărul mediu ponderat al acțiunilor</b>	<b>796.988.210</b>	<b>797.666.990</b>
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiilor în acțiuni	-	-
<b>Numărul acțiunilor în circulație diluate</b>	<b>796.988.210</b>	<b>797.666.990</b>

**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 -30 septembrie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 septembrie 2018).

### 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 30 septembrie 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 13.453.395 mii lei la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 8.376.065 mii lei (31 decembrie 2022: 7.860.501 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 septembrie 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.

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **32. Gestionarea capitalului (continuare)**

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Fonduri proprii de nivel 1	11.044.602	11.123.258	10.143.151	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	2.408.793	1.461.455	2.405.692	1.453.940
<b>Total nivel fonduri proprii</b>	<b>13.453.395</b>	<b>12.584.713</b>	<b>12.548.843</b>	<b>11.688.659</b>

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

În %	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,14	18,40	17,71	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,14	18,40	17,71	18,92
Indicatorul de solvabilitate	20,88	20,81	21,91	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 nouă luni încheiată la 30 septembrie 2023, profitul curent realizat la 30 iunie 2023 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.*

### **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:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	30.096.244	28.526.290	33.135.197	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.038.524	9.294.327	8.780.874	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.402.294	12.649.654	12.651.702	11.836.977
Credite ipotecare	18.469.181	17.384.457	18.118.338	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	5.272.677	4.600.644	-	-
Altele	64.083	74.139	56.596	64.945
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>77.343.003</b>	<b>72.529.511</b>	<b>72.742.707</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.735.975	-4.515.994	-4.306.095	-4.024.141
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>72.607.028</b>	<b>68.013.517</b>	<b>68.436.612</b>	<b>63.449.954</b>

La 30 septembrie 2023, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 82.155.838 mii lei (31 decembrie 2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 76.545.141 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.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**33. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 septembrie 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	25.327.538	4.013.989	665.386	89.331	<b>30.096.244</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	7.133.244	2.436.126	443.722	25.432	<b>10.038.524</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.621.909	2.848.278	849.612	82.495	<b>13.402.294</b>
Credite ipotecare	16.631.150	1.596.615	200.861	40.555	<b>18.469.181</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.271.121	639.930	331.938	29.688	<b>5.272.677</b>
Altele	18	47.017	16.038	1.010	<b>64.083</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>62.984.980</b>	<b>11.581.955</b>	<b>2.507.557</b>	<b>268.511</b>	<b>77.343.003</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.263.311	-1.785.744	-1.626.372	-60.548	<b>-4.735.975</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>61.721.669</b>	<b>9.796.211</b>	<b>881.185</b>	<b>207.963</b>	<b>72.607.028</b>



**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	<b>28.526.290</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	6.402.597	2.507.699	352.313	31.718	<b>9.294.327</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.863.654	3.005.369	685.385	95.246	<b>12.649.654</b>
Credite ipotecare	15.997.110	1.165.452	178.275	43.620	<b>17.384.457</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	3.504.776	669.249	393.398	33.221	<b>4.600.644</b>
Altele	59	59.862	13.139	1.079	<b>74.139</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>58.616.052</b>	<b>11.164.912</b>	<b>2.400.005</b>	<b>348.542</b>	<b>72.529.511</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.161.644	-1.699.201	-1.564.848	-90.301	<b>-4.515.994</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>57.454.408</b>	<b>9.465.711</b>	<b>835.157</b>	<b>258.241</b>	<b>68.013.517</b>

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 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	28.426.673	3.982.955	638.114	87.455	<b>33.135.197</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	6.093.187	2.270.341	398.581	18.765	<b>8.780.874</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.973.126	2.827.322	771.283	79.971	<b>12.651.702</b>
Credite ipotecare	16.294.982	1.591.014	191.787	40.555	<b>18.118.338</b>
Altele	18	40.315	15.979	284	<b>56.596</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>59.787.986</b>	<b>10.711.947</b>	<b>2.015.744</b>	<b>227.030</b>	<b>72.742.707</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.196.881	-1.712.614	-1.354.845	-41.755	<b>-4.306.095</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>58.591.105</b>	<b>8.999.333</b>	<b>660.899</b>	<b>185.275</b>	<b>68.436.612</b>

## Banca Transilvania S.A.

### 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 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	<b>30.397.258</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	5.384.495	2.416.945	333.164	22.021	<b>8.156.625</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.136.588	2.986.380	627.095	86.914	<b>11.836.977</b>
Credite ipotecare	15.642.497	1.159.993	172.259	43.541	<b>17.018.290</b>
Altele	60	51.524	13.080	281	<b>64.945</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>55.013.564</b>	<b>10.310.978</b>	<b>1.897.451</b>	<b>252.102</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	<b>-4.024.141</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere</b>	<b>53.932.007</b>	<b>8.674.833</b>	<b>644.134</b>	<b>198.980</b>	<b>63.449.954</b>

#### 34. Datorii cu impozit curent

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

	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Datorie cu impozitul curent	186.902	-	172.967	-
Creanță cu impozitul pe profit aferent incertitudinilor fiscale	64.096	-	64.096	-
<b>Total</b>	<b>122.806</b>	<b>-</b>	<b>108.871</b>	<b>-</b>

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **35. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 septembrie 2022**

În anul 2023, Grupul și Banca au retratat anumite sume (prezentate în tabelul de mai jos) în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de 9 luni, respectiv 3 luni încheiată la 30 septembrie 2022, precum și în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2022.

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

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

Operațiunea nu a generat nicio retratare privind situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2022, respectiv situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii pentru perioada de 9 luni, respectiv 3 luni încheiată la 30 septembrie 2022.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 septembrie 2022 (continuare)

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

În mii lei - Grup	3 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat	9 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>631.381</b>	-	<b>631.381</b>	<b>1.677.860</b>	-	<b>1.677.860</b>
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>16.985</b>	<b>-18.054</b>	<b>-1.069</b>	<b>-792.110</b>	<b>-2.963.743</b>	<b>-3.755.853</b>
<b>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>	<b>-12.599</b>	<b>-21.577</b>	<b>-34.176</b>	<b>-954.691</b>	<b>-3.536.766</b>	<b>-4.491.457</b>
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat (a)	-	-	-	3.515.189	-3.515.189	-
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (b)	-3.660	3.523	-137	143.748	573.023	716.771
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat</b>	<b>648.366</b>	<b>-18.054</b>	<b>630.312</b>	<b>885.750</b>	<b>-2.963.743</b>	<b>-2.077.993</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>						
Acționarilor Băncii	618.713	-18.054	600.659	817.166	-2.963.743	-2.146.577
Intereselor fără control	-29.653	-	29.653	68.584	-	68.584
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	<b>648.366</b>	<b>-18.054</b>	<b>630.312</b>	<b>885.750</b>	<b>-2.963.743</b>	<b>-2.077.993</b>
În mii lei - Banca	3 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat	9 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>533.946</b>	-	<b>533.946</b>	<b>1.440.949</b>	-	<b>1.440.949</b>
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere</b>	<b>-15.917</b>	<b>-18.054</b>	<b>-33.971</b>	<b>-797.455</b>	<b>-2.963.743</b>	<b>-3.761.198</b>
<b>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>	<b>-18.455</b>	<b>-21.577</b>	<b>-40.032</b>	<b>-942.123</b>	<b>-3.536.766</b>	<b>-4.478.889</b>
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat (netă de ajustări pentru depreciere) (a)	-	-	-	3.515.189	-3.515.189	-
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (b)	2.565	3.523	6.088	144.674	573.023	717.697
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat</b>	<b>518.029</b>	<b>-18.054</b>	<b>499.975</b>	<b>643.494</b>	<b>-2.963.743</b>	<b>-2.320.249</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>						
Acționarilor Băncii	518.029	-18.054	499.975	643.494	-2.963.743	-2.320.249
Intereselor fără control	-	-	-	-	-	-
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>	<b>518.029</b>	<b>-18.054</b>	<b>499.975</b>	<b>643.494</b>	<b>-2.963.743</b>	<b>-2.320.249</b>

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

**35. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 septembrie 2022 (continuare)**

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

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

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

	<b>Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>Total Atribuibil Actionarilor bancii</b>	<b>Total</b>
<b>În mii lei – Grup</b>			
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat) raportat	-807.973	-807.973	-807.973
Retratări	-2.963.743	-2.963.743	-2.963.743
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat retratat	-3.771.716	-3.771.716	-3.771.716
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar raportat</b>	<b>-807.973</b>	<b>817.166</b>	<b>885.750</b>
Retratări	-2.963.743	-2.963.743	-2.963.743
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar retratat</b>	<b>-3.771.716</b>	<b>-2.146.577</b>	<b>-2.077.993</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2022 raportat</b>	<b>-1.804.670</b>	<b>10.083.430</b>	<b>10.649.475</b>
Retratări / reclasificări	-2.963.743	-2.963.743	-2.963.743
<b>Sold la 30 septembrie 2022 retratat</b>	<b>-4.768.413</b>	<b>7.119.687</b>	<b>7.685.732</b>

	<b>Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare</b>	<b>Total</b>
<b>În mii lei – Banca</b>		
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat) raportat	-797.450	-797.450
Retratări	-2.963.743	-2.963.743
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat retratat	-3.761.193	-3.761.193
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar raportat (a)</b>	<b>-797.450</b>	<b>-797.450</b>
Retratări	-2.963.743	-2.963.743
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar retratat</b>	<b>-3.761.193</b>	<b>-3.761.193</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2022 raportat</b>	<b>-1.802.117</b>	<b>-1.802.117</b>
Retratări	-2.963.743	-2.963.743
<b>Sold la 30 septembrie 2022 retratat</b>	<b>-4.765.860</b>	<b>-4.765.860</b>

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

- (a) Impactul în rezerva din reclasificarea activelor financiare la cost amortizat în active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nete de ajustări pentru depreciere și netă de impozit;
- (b) Alte retratări în Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor în capitalurile proprii au fost efectuate pe linia de „Distribuire la rezervele statutare” din „Situația rezultatului global aferentă exercițiului” în „Contribuții și distribuții ale acționarilor”.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

În data de 06 noiembrie 2023 Banca Transilvania S.A. a plătit dividende în conformitate cu Hotărârea Adunării Ordinare a Acționarilor din data de 29 septembrie 2023. Plățile reprezentând dividende convenite acționarilor s-au realizat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 1,13 lei, iar impozitul pe dividende s-a reținut la sursă conform reglementărilor legale în vigoare la data plății. Prin aceeași hotărâre AGOA s-a aprobat data de înregistrare ca fiind 23 octombrie 2023 și ex-date 20 octombrie 2023.

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK  
*Director General*

George CĂLINESCU  
*Director General Adjunct*