

Rezultatele financiare BT la 30 septembrie 2022**Banca Transilvania – creștere susținută a clienților și operațiunilor
în primele nouă luni ale anului**

“Am continuat creșterea constantă a numărului clienților și tranzacțiilor, cu o dinamică mult peste media pieței. Am crescut susținut și am finanțat companiile și oamenii, în ciuda faptului că piața financiară este mai plină de incertitudini ca oricând și costurile de finanțare și cerințele de capital sunt factori suplimentari care induc incertitudine în economie. Rămânem și pe viitor atașați de obiectivul nostru – de a fi principalul susținător al economiei și al statului, pentru dezvoltarea României”, afirmă Ömer Tetik, Director General BT.

Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au ajuns la 141 miliarde lei la finalul trimestrului trei din acest an, în creștere cu 6,6% față de începutul anului.

Profitul net consolidat al Grupului BT este de 1.678 milioane lei, din care 1.441 milioane lei este al băncii. Aproximativ 237 milioane de lei este profitul net al subsidiarelor și participațiilor de capital.

Creditele Băncii Transilvania au crescut până la 63,2 miliarde lei. Comparând cu începutul anului, creditele nete pentru persoanele juridice au crescut cu aproape 32%, până la 27,2 miliarde lei, iar creditele nete pentru persoanele fizice au crescut cu 7,4% și au ajuns la 27,6 miliarde lei. Soldul creditelor acordate de Grupul BT a crescut cu 2,9 miliarde lei pe parcursul celui de al treilea trimestru, ajungând la 67,8 miliarde lei. În primele nouă luni, soldul a crescut cu aproximativ 11,7 miliarde lei, BT acordând 206.000 de credite populației și firmelor în perioada ianuarie–septembrie.

Depozitele clienților Grupului BT au ajuns la 113,4 miliarde lei, în creștere cu 5% față de începutul anului. 74,6 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 38,9 miliarde lei depozitele ale persoanelor juridice.

Veniturile operaționale ale băncii au crescut cu 19%, până la 3,8 miliarde lei, pe fondul creșterii volumelor operaționale.

Numărul clienților activi ai băncii a ajuns la 3,8 milioane, în creștere cu 4,7% de la începutul anului. BT are 313.000 de clienți activi noi în primele nouă luni din 2022. 84% dintre clienții băncii sunt digitalizați.

Alte detalii financiare

- **Eficiența operațională** a băncii a atins nivelul de 52%. Raportul cost/venit s-a păstrat la un nivel confortabil datorită gestionării adecvate a costurilor și a eficientizării prin digitalizare.
- **Rata creditelor neperformante**, conform indicatorului EBA, este de 2,55%.
- **Gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante**, conform standardelor EBA, este de 187%. Soldul provizioanelor a crescut în primele 9 luni ale anului cu 12,9%, până la 4.079 milioane lei, comparativ cu soldul de la finalul anului 2021, când era de 3.614 milioane lei. Banca a menținut politica de provizionare foarte prudentă.
- **Solvabilitatea** băncii fără profitul ultimului trimestru este de 22,05%, iar cu profitul inclus, este de 23,05%.

Grupul Financiar Banca Transilvania

- Integrarea Țiriac Leasing în Grupul BT este în desfășurare, iar fuziunea este estimată în decembrie a.c.
- BT Asset Management a devenit cel mai mare administrator de active din România, cu peste 4 miliarde lei în administrare prin cele 17 fonduri deschise de investiții. BTAM se apropie de 100.000 de clienți.
- BT Mic, cel mai mare jucător în microfinanțare, a ajuns la 14.500 de clienți, din care peste 75% sunt la primul credit.

Banca Transilvania | Comunicare & Relații Publice

Raportul aferent trimestrului III/2022, întocmit în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea nr. 24 din 2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, este disponibil pe site-ul BT, secțiunea [Relații investitori](#), în 11 noiembrie, începând cu ora 18. Situațiile financiare la 30.09.2022 și 30.09.2021 nu sunt auditate și nici revizuite, iar cele aferente 31.12.2021 sunt auditate.

Contact investitori: investor.relations@btrl.ro | Contact presă: comunicare@btrl.ro

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 Septembrie 2022

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	11-58

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.543.961	3.966.434	835.301	2.590.208	1.381.636	3.510.112	755.538	2.369.357
Alte venituri similare din dobânzi		66.233	152.560	31.494	88.309	10.198	18.440	3.424	8.188
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-495.336	-971.726	-128.275	-410.333	-468.899	-907.321	-116.984	-375.239
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-540	-1.554	-324	-973	-1.470	-4.830	-1.661	-5.012
Venituri nete din dobânzi	5	1.114.318	3.145.714	738.196	2.267.211	921.465	2.616.401	640.317	1.997.294
Venituri din speze și comisioane		465.558	1.291.604	376.545	1.030.694	403.074	1.104.485	324.359	887.132
Cheltuieli cu speze și comisioane		-164.130	-439.201	-122.111	-329.272	-141.824	-377.390	-106.909	-287.514
Venituri nete din speze și comisioane	6	301.428	852.403	254.434	701.422	261.250	727.095	217.450	599.618
Venit net din tranzacționare	7	172.425	553.234	125.972	387.592	143.638	502.095	109.049	312.872
Pierdere netă/Venit net aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	-27.656	-98.140	45.033	174.383	-31.555	-102.496	46.944	174.333
Pierdere netă/Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	-28.027	-80.435	3.012	57.691	-14.972	-92.702	12.065	105.205
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-1.295	-152.308	-695	-89.071	-	-143.513	-	-82.022
Alte venituri din exploatare	11	62.785	207.339	42.279	119.014	229.309	339.893	36.010	124.441
Venituri operaționale		1.593.978	4.427.807	1.208.231	3.618.242	1.509.135	3.846.773	1.061.835	3.231.741
Cheltuieli nete/Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	-164.241	-369.070	139.622	-10.502	-123.470	-233.303	126.552	-23.306
Venituri nete(+) cu alte provizioane		25.863	51.482	6.192	43.265	24.901	35.466	2.769	31.955
Cheltuieli cu personalul	13	-392.511	-1.211.029	-312.221	-962.936	-328.274	-1.022.086	-274.304	-854.866
Cheltuieli cu amortizarea		-98.435	-286.902	-88.665	-266.700	-89.822	-257.486	-84.584	-258.399
Alte cheltuieli operaționale	14	-227.164	-673.510	-183.346	-487.274	-367.658	-719.775	-154.344	-413.065
Cheltuieli operaționale		-856.488	-2.489.029	-438.418	-1.684.147	-884.323	-2.197.184	-383.911	-1.517.681
Profitul înainte de impozitare		737.490	1.938.778	769.813	1.934.095	624.812	1.649.589	677.924	1.714.060
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-106.109	-260.918	-116.699	-265.489	-90.866	-208.640	-105.248	-240.349
Profitul perioadei		631.381	1.677.860	653.114	1.668.606	533.946	1.440.949	572.676	1.473.711
Profitul Grupului atribuibil:									
Acționarilor Băncii		601.728	1.609.276	633.379	1.634.597	533.946	1.440.949	572.676	1.473.711
Profit alocat intereselor care nu controlează		29.653	68.584	19.735	34.009	-	-	-	-
Profitul perioadei		631.381	1.677.860	653.114	1.668.606	533.946	1.440.949	572.676	1.473.711

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
<i>În mii lei</i>								
Profitul perioadei	631.381	1.677.860	653.114	1.668.606	533.946	1.440.949	572.676	1.473.711
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-	-	-	-819	-	-	-	-814
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-819	-	-	-	-814
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	16.985	-792.110	-526.548	-719.815	-15.917	-797.455	-542.922	-741.147
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-12.599	-954.691	-646.366	-879.633	-18.455	-942.123	-646.209	-882.136
Câștig / Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit și pierdere	27.656	98.140	-45.033	-174.383	31.555	102.496	-46.944	-174.333
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-40.255	-4.568.020	-601.333	-705.250	-50.010	-4.559.808	-599.265	-707.803
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat	-	3.515.189	-	-	-	3.515.189	-	-
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	33.244	18.833	19.500	22.340	-27	-6	-149	-549
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-3.660	143.748	100.318	137.478	2.565	144.674	103.436	141.538
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	648.366	885.750	126.566	947.972	518.029	643.494	29.754	731.750
Situația rezultatului global aferent:								
Acționarilor Băncii	618.713	817.166	106.831	913.963	518.029	643.494	29.754	731.750
Intereselor fara control	29.653	68.584	19.735	34.009	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	648.366	885.750	126.566	947.972	518.029	643.494	29.754	731.750
Rezultatul pe acțiuni de bază	0,0851	0,2277	0,1006	0,2313	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiuni diluat	0,0851	0,2277	0,1006	0,2313	-	-	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 2022 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	
		30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	16.507.862	18.320.913	14.546.511	16.763.625
Instrumente derivate		278.679	80.927	278.679	79.842
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	18	309.522	338.450	29.451	31.207
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	18	1.067.880	1.108.316	1.420.545	1.465.497
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	20.340.757	41.193.373	19.990.680	40.853.784
- din care titluri gajate (contracte repo)		741.001	6.526.812	741.001	6.526.812
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		97.326.695	67.562.066	95.593.305	63.090.715
- Plasamente la bănci	17	5.342.770	10.394.297	6.302.909	9.612.690
- Credite și avansuri acordate clienților	19	65.057.814	54.629.754	63.215.478	52.238.523
- Instrumente de datorie	21	25.451.436	1.483.111	24.558.912	355.331
- Alte active financiare	22	1.474.675	1.054.904	1.516.006	884.171
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.738.934	1.488.031	-	-
Investiții în participații		-	-	708.410	735.486
Investiții în asociați		5.004	4.459	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.104.204	1.064.215	668.624	652.581
Imobilizări necorporale		447.334	406.244	379.476	334.783
Fondul comercial		127.063	22.424	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		457.706	492.021	658.711	706.647
Creanțe privind impozitul amânat		401.839	257.885	366.724	227.724
Alte active nefinanciare	23	168.228	161.866	125.654	120.142
Total active		141.281.707	132.501.190	134.766.770	125.062.033

Banca Transilvania S.A.**Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)**

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		46.600	39.179	46.600	38.689
Depozite de la bănci	24	1.823.670	1.024.259	1.718.205	952.453
Depozite de la clienți	25	113.438.997	108.021.629	110.253.130	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	10.450.645	7.929.500	9.187.940	7.457.843
Datorii subordonate	27	1.783.872	1.762.484	1.754.297	1.706.234
Datorii din contracte de leasing		461.871	498.597	624.668	716.569
Alte datorii financiare	29	1.859.753	1.826.081	1.398.907	1.440.467
Datorii cu impozit curent		82.131	68.357	67.964	62.076
Datorii privind impozitul amânat		-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	478.196	538.460	425.200	493.006
Alte datorii nefinanciare	30	181.794	194.087	134.373	143.486
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		130.607.529	121.902.633	125.611.284	115.708.908
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		24.703	34.423	-	-
Total datorii		130.632.232	121.937.056	125.611.284	115.708.908
Capitaluri proprii					
Capital social		7.163.083	6.397.971	7.163.083	6.397.971
Acțiuni proprii		-28.655	-15.287	-13.368	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		3.794.139	3.736.875	2.911.319	3.051.409
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		60.674	73.292	30.391	42.234
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.804.670	-996.697	-1.802.117	-1.004.667
Alte rezerve		867.624	864.893	837.564	837.564
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.083.430	10.092.282	9.155.486	9.353.125
Interese care nu controlează		566.045	471.852	-	-
Total capitaluri proprii		10.649.475	10.564.134	9.155.486	9.353.125
Total datorii și capitaluri proprii		141.281.707	132.501.190	134.766.770	125.062.033

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 2022 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 2022

Grup

	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2022		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.609.276	1.609.276	68.584	1.677.860
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-807.973	-	-	-807.973	-	-807.973
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-12.618	-	-	12.618	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	2.731	-2.731	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	15.863	15.863	-	15.863
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-12.618	-807.973	2.731	1.635.026	817.166	68.584	885.750
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit		765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-114.203	-	-	-	-	-	-114.203	-	-114.203
Plati acțiuni proprii		-	100.835	-	-	-	-	-102.910	-2.075	-	-2.075
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	75.145	75.145	-	75.145
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-	7.500
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	7.615	7.615	25.609	33.224
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		765.112	-13.368	-	-	-	-	-1.577.762	-826.018	25.609	-800.409
Sold la 30 septembrie 2022		7.163.083	-28.655	31.235	60.674	-1.804.670	867.624	3.794.139	10.083.430	566.045	10.649.475

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2021

Grup

	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.634.597	1.634.597	34.009	1.668.606
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-738.583	-	-	-738.583	-	-738.583
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-10.772	-	-	10.772	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.320	-1.320	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	18.768	18.768	-	18.768
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-819	-819	-	-819
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-	-10.772	-738.583	1.320	1.661.998	913.963	34.009
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000	-	-500.000
Utilizare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	45.511	45.511	-	45.511
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-22.083	-22.083	-	-22.083
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	3.409	3.409	5.714	9.123
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.046.933	-473.163	5.714	-467.449
Sold la 30 septembrie 2021		6.397.971	-15.287	31.235	34.853	-221.248	761.035	3.473.544	10.462.103	432.778	10.894.881

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2022

Banca

	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.440.949	1.440.949
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-797.450	-	-	-797.450
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-11.843	-	-	11.483	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-5	-5
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-11.843	-797.450	-	1.452.787	643.494
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-114.202	-	-	-	-	-	-114.202
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	75.145	75.145
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-13.368	-	-	-	-	-1.592.877	-841.133
Sold la 30 septembrie 2022		7.163.083	-13.368	28.614	30.391	-1.802.117	837.564	2.911.319	9.155.486

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2021

Banca

	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.473.711	1.473.711
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-740.686	-	-	-740.686
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-10.772	-	-	10.772	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.275	-1.275
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-10.772	-740.686	-	1.483.208	731.750
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor		573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000
Utilizare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	45.511	45.511
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.028.259	-454.489
Sold la 30 septembrie 2021		6.397.971	-	28.614	37.745	-222.128	736.446	2.821.482	9.800.130

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		1.677.860	1.668.606	1.440.949	1.473.711
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		286.902	266.700	257.486	258.399
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		485.527	196.268	360.700	211.982
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		80.435	-57.691	92.702	-105.205
Cheltuieli cu impozitul pe profit		260.918	265.489	208.640	240.349
Venituri din dobânzi		-4.118.994	-2.678.517	-3.528.552	-2.377.545
Cheltuieli cu dobânzile		973.280	411.306	912.151	380.251
Alte ajustări		867.881	-154.318	149.505	-200.247
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		513.809	-82.157	-106.419	-118.305
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-1.097.049	507.079	-3.058.551	814.813
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-10.828.545	-4.807.421	-11.256.887	-4.891.437
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-1.236.550	-125.308	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-39.999	23.275	-47.750	-42.401
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-197.752	-10.200	-198.837	-10.200
Modificarea instrumentelor de capital		7.231	5.267	1.756	-9.681
Modificarea instrumentelor de datorie		21.697	-28.884	-	-
Modificarea altor active financiare		-427.726	-202.691	-652.262	-160.845
Modificarea altor active		-72.442	4.627	-74.514	-35.295
Modificarea depozitelor de la clienți		5.289.126	8.458.523	7.417.570	8.350.141
Modificarea depozitelor de la bănci		796.562	327.515	762.941	325.763
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		7.421	9.869	7.911	9.870
Modificarea operațiunilor repo		-5.497.847	66.750	-5.497.847	66.750
Modificarea altor datorii financiare		19.142	675.199	-54.931	551.457
Modificarea altor datorii		-12.293	74.188	-9.111	76.071
Impozit pe profit plătit		-248.553	-134.118	-197.078	-86.651
Dobânzi încasate		2.937.416	1.990.611	2.404.750	1.777.768
Dobânzi plătite		-755.732	-318.209	-702.963	-347.195
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		-10.822.084	6.433.915	-11.262.222	6.270.623

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	
		30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-10.477.227	-24.595.308	-10.345.485	-24.566.167
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		7.421.956	14.012.015	7.418.588	13.986.161
Achiziții de imobilizări corporale		-120.793	-132.384	-76.173	-82.980
Achiziții de imobilizări necorporale		-109.297	-98.558	-105.986	-90.542
Încasări din vânzarea de active corporale		2.517	1.722	869	1.427
Achiziții de participații		-338.596	-12.000	-338.596	-12.000
Încasări din vânzări participații		16.964	-	188.105	-
Dividende încasate	11	5.495	3.218	208.719	25.171
Dobânzi incasate		498.992	783.899	387.507	782.199
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-3.099.989	-10.037.396	-2.662.452	-9.956.731
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		7.720.159	64.935	7.388.315	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-420.654	-279.456	-161.259	-107.568
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-24.700	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-111.287	-96.107	-169.603	-104.374
Plăți dividende		-801.093	-1.103	-801.093	-1.103
Plăți pentru acțiuni proprii		-114.203	-61.658	-114.202	-61.658
Dobânzi plătite		-54.662	-47.863	-38.933	-39.030
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		6.193.560	-421.252	6.103.225	-313.733
(*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al fuziunii fiind eliminat					

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2022	30-09-2021	30-09-2022	30-09-2021
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		27.356.745	26.649.622	24.880.094	24.802.742
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		79.982	62.501	76.286	60.658
Descreșterea/Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-7.808.495	-4.087.234	-7.897.735	-4.060.499
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	16	19.628.232	22.624.889	17.058.645	20.802.901

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 2022 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., Tiriatic Leasing IFN SA managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I.A., S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și managementul fondurilor de pensii, desfășurată prin BT Pensii. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 460 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 2021: : 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2022 era de 11.113 angajați (31 decembrie 2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2022 era de 9.024 angajați (31 decembrie 2021: 8.651 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-09-2022	30-09-2021
NN Group (*)	10,16%	9,91%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,89%
Persoane fizice române	22,48%	20,81%
Persoane juridice românești	42,84%	49,29%
Persoane fizice străine	1,07%	1,05%
Persoane juridice străine	16,58%	12,05%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30-09-2022	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2021
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții		
BT Capital Partners S.A.	licențiate	44,63%	44,63%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Investments S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Investiții	100%	100%
BT Building S.R.L.	Credite de consum	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Investiții	100%	100%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Managementul activelor	100%	100%
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	99,95%	99,95%
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.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Leasing	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Credite de consum	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
BT Pensii S.A.	Activități ale holdingurilor	61,81%	61,81%
Idea Bank S.A.	Administrație fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Idea Investments S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Leasing IFN S.A.	Activități de consultanță în management	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Leasing financiar	100%	100%
Code Crafters by BT	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	-
	Leasing financiar	100%	-

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 2022.

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 2021.

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

Informațiile financiare pentru perioada de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2021 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	30-09-2022	31-12-2021	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9490	1: LEU 4,9481	1,82 %
Dolar American (USD)	1: LEU 5,0469	1: LEU 4,3707	15,47 %

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 IFRS9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează 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).

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.

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.

Scenariile macroeconomice aplicate pentru trimestrul III 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2021, pentru a reflecta un mediu economic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici pe fondul majorării costului finanțării (dobânzilor) și inflației manifestată pe toate piețele. Instabilitatea și volatilitatea la nivel global este exacerbată de războiul derulat în Estul Europei, ale cărui consecințe se traduc direct prin prețuri majorate la diverse materii prime, energie și combustibili și la întreruperi în lanțurile de aprovizionare.

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.

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)

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 septembrie 2022 sunt: scenariul central cu o pondere de 55% (31 decembrie 2021: 70%), respectiv scenariul pesimist 35% (31 decembrie 2021: 15%), optimist 10% (31 decembrie 2021: 15%).

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	4,7	4,1	4,9
Rata șomajului (%)	5,4	5,1	5,0
Inflația (HICP) (%), anuală	11,4	6,9	3,9
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,2	6,2	3,1
EURIBOR 3M (%)	-0,1	0,5	1,2

Scenariul central - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	4,4	2,4	4,6
Rata șomajului (%)	5,4	5,2	5,2
Inflația (HICP) (%), anuală	11,4	7,4	5,2
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,2	6,8	4,4
EURIBOR 3M (%)	0,2	1,2	1,5

Scenariul pesimist -Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	2,2	-1,8	2,0
Rata șomajului (%)	5,5	5,3	5,5
Inflația (HICP) (%), anuală	11,6	9,7	10,5
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,3	9,0	9,7
EURIBOR 3M (%)	0,3	2,1	1,8

Pentru comparație, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2021, pentru scenariul de bază sunt:

	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	3,0	3,3	3,5
Rata șomajului (%)	5,6	5,6	5,7
Inflația (HICP) (%), anuală	10,0	6,5	5,7
ROBOR 3M (%), medie anuală	5,5	5,5	5,7
EURIBOR 3M (%)	-0,2	0,6	0,7

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.

De asemenea, datorită evoluțiilor și impactului contextului macroeconomic ce reflectă creșterea inflației și a ratelor de dobândă, cât și a turbulențelor deja existente pe piețe (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, criza semi-conductorilor, etc.) conflictul militar derulat în Estul Europei, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model, adoptând o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

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)

Invazia Rusiei asupra Ucrainei continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2022. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

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.

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

Grupul revizuieste constant scenariile macroeconomice factorizându-le în noi niveluri ale probabilității de nerambursare (PD), pentru o ancorare la evenimentele apărute (independent de gradul de severitate) așa cum au fost ele descrise mai sus.

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

În acest sens, Banca a intervenit asupra parametrului probabilitatii de default, considerând în modelarea acestuia niveluri superioare de risc ale factorului inflaționist.

O altă sursă a ajustărilor post-model care a determinat majorarea volumelor pierderilor așteptate o reprezintă analiza individuală expert a expunerilor semnificative, inițiată pentru a surprinde și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020 și, mai apoi, în anul 2021, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2021. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020 (cu modificările și completările ulterioare), guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2021. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Considerând prevederile legislative, Grupul și Banca nu mai au în derulare la 30 septembrie 2022, contracte pentru care amânarea la plată este încă activă.

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)

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

Așa cum s-a menționat, moratoriul stabilit prin OUG 37 nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția operațiunilor de restructurare nu a fost modificată și continuă să identifice aceste tipuri de modificări la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu). Un program similar de amânare la plata a ratelor bancare pe o perioadă nu mai mare de 9 luni a fost promovată prin OUG 90/29.06.2022. Aceasta facilitare s-a oferit însă condiționat debitorilor afectați financiar de situația gravă generată de criza actuală determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina. Perioada de accesare a facilității a fost de maxim 30 zile de la data emiterii normelor de aplicare, respectiv în cursul lunii august 2022. Prin acest program, au fost operate un număr de 489 de cereri de amânare la plată, pentru credite în valoare de 47,4 mil lei.

Datorită pandemiei de COVID-19, evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, piețele financiare au fost foarte volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață. Banca are 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, Banca deține în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de stat) 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 30 septembrie 2022 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

Banca a demarat o acțiune legală în instanță în acest sens în cursul anului 2017. Dosarul de acțiune în instanță a fost depus la Curtea de Apel Cluj în luna aprilie 2017. În luna noiembrie 2017, Curtea de Apel Cluj a admis acțiunea în instanță și a emis o hotărâre favorabilă pentru Bancă, prin care a confirmat abordarea Băncii de a considera câștigul din achiziție drept venit neimpozabil. În data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol, admitând recursul ANAF împotriva sentinței Curții de Apel Cluj, a casat hotărârea primei instanțe, a rejudecat cauza și în rejudecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania S.A. ca nefondată. În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate ("SFIA") (continuare)

În baza procedurilor juridice demarate de Bancă, Înalta Curte de Casație și Justiție a stabilit data de 15 septembrie 2021 ca următoare dată de înfățișare. În funcție de rezultatul acestui demers, Banca va decide ulterior care și dacă vor fi necesare alte acțiuni în această cauză. La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Cererea este încă în analiză la Curtea Europeană de Justiție. Banca nu a recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

(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 și Bancpost. 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 2022 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 475 milioane RON în echivalent.

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

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

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

v) Reclasificări

Banca a inclus în politicile sale trei modele de afaceri pentru instrumente financiare: „Colectarea fluxurilor de trezorerie (HTC)", "Colectarea fluxurilor de trezorerie și vânzare (HTC&S)" și „Alte modele (tranzacționare)", fiecare dintre acestea fiind definit în conformitate cu cerințele specifice ale IFRS 9.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

v) Reclasificări (continuare)

În conformitate cu politicile contabile ale Grupului, cele trei modele de afaceri se disting după cum urmează:

a) Modelul de afaceri "Colectarea fluxurilor de trezorerie și vânzare", în care vânzarea de active financiare face parte integrantă din realizarea obiectivului de afaceri. Activele financiare din această categorie sunt evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acesta a fost modelul de afaceri utilizat în principal pentru activele generate și gestionate în cadrul departamentului de Trezorerie.

b) Modelul de afaceri "Colectarea fluxurilor de trezorerie", în care fluxurile de numerar sunt generate în principal prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale până la scadența instrumentului. Vânzările pot avea loc, atâta timp cât acestea sunt ocazionale, rare și nesemnificative. Activele clasificate în această categorie nu este necesar să fie păstrate până la scadență, sunt posibile și vânzări cu „frecvență rară”, atunci când profilul de risc al instrumentelor respective a crescut și nu mai corespunde politicii de investiție a Băncii / Grupului.

O creștere a frecvenței vânzărilor într-o anumită perioadă nu este neapărat contrară acestui model de afacere, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele care au condus la aceste vânzări și pot demonstra că vânzările nu reflectă o modificare a modelului de afacere actual. Acest model de afaceri este utilizat în principal pentru portofoliul de credite al Băncii și, într-o măsură mai mică, pentru activele generate de departamentul de Trezorerie.

c) Modelele de afaceri "Alte modele" nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, de exemplu, modelele de afaceri în care activele financiare sunt gestionate cu scopul de a genera fluxuri de numerar din tranzacționare sunt gestionate pe baza valorii juste.

În cadrul acestui model de afaceri, activele financiare sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Acest model de afaceri este utilizat pentru o parte relativ mică a instrumentelor cu venit fix achiziționate de departamentul Trezorerie.

În modelul de afaceri "Colectarea fluxurilor de trezorerie", instrumentele financiare care pot fi vizate sunt:

- Creditele și avansurile acordate clienților, cum ar fi creditele acordate de Bancă sau dobândite prin combinări de întreprinderi către clienți Corporate, IMM și Retail.
- Obligațiuni și certificate de trezorerie emise de guverne, instituții financiare sau alte societăți.
- Plasamente la Banca Centrală și la alte bănci.

Performanța portofoliului este evaluată pe baza costului său amortizat, luând în considerare marjele de dobândă, expunerea și riscul de credit. Nu există nicio evaluare a valorii juste asociată cu acest portofoliu.

În primul trimestru al anului 2022, conducerea Băncii a efectuat o revizuire a politicii de gestionare a bilanțului său, analizând atât pasivele clienților (conturi curente), cât și portofoliile cu venit fix, deoarece Banca a făcut mai multe achiziții pe parcursul anului: Idea Bank S.A., Idea Leasing IFN S.A. precum și în anul 2022 Tiriac Leasing IFN S.A.

În consecință, strategia de afaceri pe termen lung și gestionarea activelor și pasivelor în cadrul Grupului au fost ajustate începând cu trimestrul al doilea al anului 2022.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

v) Reclasificări (*continuare*)

Analiza efectuată de către conducere s-a axat pe:

- (1) Clasificarea instrumentelor financiare din perspectiva Regulamentului European 876/2019 și evaluarea nevoii de adaptare a modelului de business privind obligațiunile;
- (2) Creșterea portofoliului de titluri de stat deținute, precum și modificarea structurii Grupului Financiar Banca Transilvania prin achiziții succesive în 2021 și 2022 și introducerea de noi produse de cont curent pentru IMM-uri/micro și clienții retail în 2020 și 2021.

(1) Clasificarea instrumentelor financiare din perspectiva Regulamentului European 876/2019 și evaluarea nevoii de adaptare a modelului de business privind obligațiunile

Datorită specificului și structurii pieței, nu toate obligațiunile deținute de Banca Transilvania S.A. pot face obiectul tranzacționării frecvente. Conform Regulamentul European 876/2019 care transpune "Cerințe minime de capital pentru riscul de piață" publicat de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară, portofoliul de tranzacționare ar trebui să cuprindă numai instrumente concepute pentru a îndeplini cel puțin unul dintre scopurile de mai jos:

- 1) revânzare pe termen scurt,
- 2) profitarea de mișcările de preț pe termen scurt,
- 3) blocarea profiturilor de arbitraj sau
- 4) acoperirea riscurilor care decurg din instrumentele care îndeplinesc condițiile de la punctele 1, 2 sau 3 de mai sus.

Prin urmare, pentru gestionarea riscului în bilanț și pentru a respecta, de asemenea, dispozițiile de mai sus, Banca va utiliza două portofolii separate: unul pentru HTC&S, unde vor fi deținute instrumentele în principal pentru tranzacționare, și unul pentru HTC, unde trebuie să fie alocat orice instrument care nu se supune definiției date de Regulamentul European 876/2019.

(2) Creșterea portofoliului de titluri de stat deținute, precum și modificarea structurii Grupului Financiar Banca Transilvania prin achiziții succesive în 2021 și 2022 și introducerea de noi produse de cont curent pentru IMM-uri/micro și clienții retail în 2020 și 2021

Deoarece portofoliul de titluri de stat al Băncii a avut o creștere semnificativă în perioada 2020-2021, au avut loc schimbările structurale importante la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania (achizițiile Idea Bank S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Tiriac Leasing IFN S.A.) s-a analizat nivelul acoperirii normale din punct de vedere al riscurilor al depozitelor de bază ale clienților (core deposits). Din perspectiva ratei dobânzii, o mare parte a soldurilor de cont curent care poartă o dobândă de 0% reprezintă istoric o sursă stabilă de finanțare, obligațiunile, pe de altă parte, reprezintă o acoperire naturală pentru aceste solduri din această perspectivă. Creșterea semnificativă a depozitelor de bază în 2021 a fost direct legată de introducerea noilor produse de cont curent.

Pentru a reflecta corect aceasta rezervă de lichiditate care acoperă natural depozitele stabile, conducerea Băncii a ajuns la concluzia că este necesară o revizuire a modelului de afaceri utilizat.

În acest sens, a fost reanalizat modelul de afaceri care vizează instrumentele financiare gestionate de către Trezorerie și care privește în special modul de gestionare al portofoliului de titluri de stat. Prin această strategie Banca deține/investește în titluri pe care intenționează să le pastreze până la maturitate ca și rezervă de lichiditate, disponibile pentru operațiuni lombard și alte utilizări specifice (ex. folosite ca și garanție) și prin care poate obține un randament pozitiv prin raportare la costul surselor de finanțare în perioade turbulente, ceea ce poate genera un rezultat stabil în contul de profit sau pierdere în caz de volatilitate ridicată a piețelor financiare.

Transferul inițial între cele două modele de business este necesar deoarece nu este fezabil să se achiziționeze noi poziții pe piață, având în vedere: a) ponderea pozițiilor de obligațiuni în bilanț și b) faptul că instrumentele sunt eligibile pentru operațiuni lombard și alte utilizări specifice (de exemplu repo sau sub forma de colateral).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

v) Reclasificări (*continuare*)

Acest lucru a fost confirmat prin decizii oficiale ale Comitetului de gestionare a activelor și pasivelor (ALCO) și ale Consiliului de administrație al Băncii în decembrie 2021 și în martie 2022.

Reclasificarea activelor financiare va fi efectuată în conformitate cu cerințele IFRS 9 B4.4.1, B4.4.2 și B4.4.3 ca urmare a modificării modelului de afaceri din cauza schimbării semnificative a cadrului de reglementare prudențială și a strategiei de investiții.

În conformitate cu IFRS 9, punctul 5.6.1, dacă o entitate reclasifică activele financiare, aceasta trebuie să aplice reclasificarea prospectiv de la data reclasificării. Entitatea nu trebuie să retrăteze câștigurile, pierderile (inclusiv câștigurile sau pierderile din depreciere) sau dobânzile recunoscute anterior. Au fost efectuate ajustări pentru:

- câștigul sau pierderea cumulată recunoscut(ă) anterior în alte elemente ale rezultatului global este eliminat(ă) din capitalurile proprii și ajustat(ă) la valoarea justă a activului financiar la data reclasificării. Drept urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost întotdeauna evaluat la costul amortizat. Această ajustare afectează alte elemente ale rezultatului global, dar nu afectează profitul sau pierderea și, prin urmare, nu este o ajustare din reclasificare (a se vedea IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare).
- reducerea pierderilor ar fi recunoscută ca o ajustare a valorii contabile brute a activului financiar la data reclasificării.
- recunoașterea veniturilor din dobânzi utilizând rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor anticipate din credite nu se modifică din cauza reclasificării.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al entității trebuie să fie făcută înainte de data reclasificării (IFRS 9 B4.4.2), care este definită în anexa A la IFRS 9 ca fiind "prima zi a primei perioade de raportare care urmează după modificarea modelului de afaceri care are ca rezultat reclasificarea activelor financiare de către o entitate.

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 2021, cu excepția următoarelor:

a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022 și se permite aplicarea anterior acestei date.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” după 30 iunie 2021 (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 aprilie 2021 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost autorizate pentru publicare la 31 martie 2021)

Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a soluției practice opționale care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care sunt o consecință directă a pandemiei COVID-19. Un locatar aplică amendamentele retroactiv și recunoaște efectul cumulativ al aplicării lor inițiale în rezultatul reportat de deschidere din perioada de raportare în care sunt aplicate pentru prima dată. Grupul nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amâna decontarea datoriei la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul entității de a amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt asimilate unei decontări a unei datorii. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

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

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

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

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

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

b) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (continuare)

b) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022 (continuare)

Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

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

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrăteze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit

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

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

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

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

Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite de debitor sau de creditor în numele celuilalt. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 - care însoțește IFRS 16 - trimiterea la rambursarea efectuată de locator către locatar pentru modernizările activului, precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente

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

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

În scopul raportării rezultatelor Grupului pe segmente operaționale, pentru subsidiara Victoriabank 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.

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, servisarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova, dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit și 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 2022 și 30 septembrie 2021, 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 2022 și date comparative pentru 31 decembrie 2021:

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2022

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	12.039.852	9.955.855	4.656.742	4.798.602	30.361.359	-	4.443.554	8.438.969	-2.386.860	72.308.073
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-826.124	-961.210	-352.172	-542.062	-1.510.723	-	-368.408	-17.517	66.891	-4.511.325
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	11.213.728	8.994.645	4.304.570	4.256.540	28.850.636	-	4.075.146	8.421.452	-2.319.969	67.796.748
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	47.330.928	11.890	437.007	-331.551	47.448.274
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	23.269.551	106.998	427.799	-1.953.716	21.850.632
Valori imobilizate	80.718	163.530	105.296	235.965	712.262	47.636	11.777	334.870	-8.449	1.683.605
Active aferente dreptului de utilizare	28.890	52.167	30.810	81.316	230.002	14.691	18.326	12.261	-10.757	457.706
Alte active	428.821	332.685	145.674	155.321	1.012.322	-	285.184	96.219	-411.484	2.044.742
Total active	11.752.157	9.543.027	4.586.350	4.729.142	30.805.222	70.662.806	4.509.321	9.729.608	-5.035.926	141.281.707
Depozite și conturi curente	7.530.584	9.171.608	6.025.680	16.151.742	74.561.224	3.778.600	-	2.219	-1.958.990	115.262.667
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	152.490	494.161	80.968	64.954	56.268	7.425.901	3.381.230	1.217.048	-2.422.375	10.450.645
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.802.303	-	-	-18.431	1.783.872
Datorii din contracte de leasing	89.824	71.975	32.750	32.838	221.305	754	18.622	4.791	-10.988	461.871
Alte pasive	542.661	386.399	135.031	143.734	935.864	551	367.858	432.604	-271.525	2.673.177
Total datorii	8.315.559	10.124.143	6.274.429	16.393.268	75.774.661	13.008.109	3.767.710	1.656.662	-4.682.309	130.632.232
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	10.649.475	-	10.649.475
Total datorii și capitaluri proprii	8.315.559	10.124.143	6.274.429	16.393.268	75.774.661	13.008.109	3.767.710	12.306.137	-4.682.309	141.281.707

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

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

Note la situațiile financiare 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 2022 și date comparative pentru 30 septembrie 2021:

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate 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	3.145.714
Venituri nete din comisioane	39.860	82.139	71.829	279.592	312.009	-1.363	18.171	47.269	2.897	852.403
Venituri nete din tranzacționare	7.453	43.854	44.430	85.003	180.190	198.551	5.278	-11.712	187	553.234
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-52.099	-	-46.041	-	-98.140
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-77.723	-	-2.712	-	-80.435
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.308	-14.268	-8.120	-21.141	-100.471	-	-	-	-	-152.308
Alte venituri din exploatare	58.776	54.834	46.726	45.594	133.829	4.923	38.571	71.928	-247.842	207.339
Total venituri	238.303	469.143	323.579	765.894	1.659.184	597.068	309.132	301.559	-236.055	4.427.807
Salarii și asimilate	-64.174	-158.583	-94.440	-188.720	-511.050	-25.708	-71.469	-96.885	-	-1.211.029
Alte cheltuieli operaționale	-66.506	-97.641	-75.717	-119.313	-314.616	-24.173	-60.080	-113.235	197.771	-673.510
Cheltuieli cu amortizarea	-17.001	-33.269	-19.819	-52.264	-149.760	-9.570	-8.674	-12.470	15.925	-286.902
Total cheltuieli	-147.681	-289.493	-189.976	-360.297	-975.426	-59.451	-140.223	-222.590	213.696	-2.171.441
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	90.622	179.650	133.603	405.597	683.758	537.617	168.909	78.969	-22.359	2.256.366

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 9 luni incheiate la 30 septembrie 2021

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	85.085	199.692	91.447	171.985	752.954	267.732	184.505	507.691	6.120	2.267.211
Venituri nete din comisioane	47.517	89.466	59.732	209.783	234.104	-1.702	8.618	56.017	-2.113	701.422
Venituri nete din tranzacționare	7.213	30.882	31.107	60.991	124.781	80.999	4.826	42.244	4.549	387.592
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	88.955	-	85.423	5	174.383
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	53.114	-	4.577	-	57.691
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.155	-7.842	-4.938	-11.806	-60.330	-	-	-	-	-89.071
Alte venituri din exploatare	16.626	15.504	5.969	5.700	73.053	125	11.751	19.760	-29.474	119.014
Total venituri	152.286	327.702	183.317	436.653	1.124.562	489.223	209.700	715.712	-20.913	3.618.242
Salarii și asimilate	-54.998	-137.888	-75.240	-152.699	-394.529	-20.405	-42.290	-84.887	-	-962.936
Alte cheltuieli operationale	-21.886	-43.872	-25.249	-54.552	-206.329	-15.787	-33.581	-95.187	9.169	-487.274
Cheltuieli cu amortizarea	-18.140	-34.055	-19.766	-48.902	-137.234	-6.752	-5.029	-11.889	15.067	-266.700
Total cheltuieli	-95.024	-215.815	-120.255	-256.153	-738.092	-42.944	-80.900	-191.963	24.236	-1.716.910
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	57.262	111.887	63.062	180.500	386.470	446.279	128.800	523.749	3.323	1.901.332

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 2022 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2021:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate 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	1.114.318
Venituri nete din comisioane	16.461	32.053	26.350	97.799	107.376	-864	6.788	14.466	999	301.428
Venituri nete din tranzacționare	2.032	16.592	15.174	29.637	61.896	34.502	1.937	10.660	-5	172.425
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-16.028	-	-11.628	-	-27.656
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-28.686	-	659	-	-28.027
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	89	-449	-42	-2	-891	-	-	-	-	-1.295
Alte venituri din exploatare	44.097	43.365	40.577	40.431	67.692	121	17.340	15.994	-206.832	62.785
Total venituri	121.702	219.463	155.474	355.329	721.724	179.556	118.479	-74.229	-203.520	1.593.978
Salarii și asimilate	-21.119	-50.916	-31.352	-59.641	-163.030	-8.335	-26.591	-31.527	-	-392.511
Alte cheltuieli operaționale	-47.737	-56.850	-50.185	-64.067	-133.754	-8.236	-18.247	-33.072	184.984	-227.164
Cheltuieli cu amortizarea	-6.468	-10.939	-6.994	-17.651	-51.432	-3.066	-2.966	-4.238	5.319	-98.435
Total cheltuieli	-75.324	-118.705	-88.531	-141.359	-348.216	-19.637	-47.804	-68.837	190.303	-718.110
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	46.378	100.758	66.943	213.970	373.508	159.919	70.675	-143.066	-13.217	875.868

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate la 30 septembrie 2021

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	-6.674	73.113	22.276	58.911	260.841	97.480	65.488	163.955	2.806	738.196
Venituri nete din comisioane	17.556	31.451	22.420	76.159	84.962	-559	2.963	20.150	-668	254.434
Venituri nete din tranzacționare	2.162	11.097	11.463	21.938	49.194	20.862	495	7.361	1.400	125.972
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	23.960	-	21.073	-	45.033
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	2.114	-	898	-	3.012
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	-10	-62	-	-623	-	-	-	-	-695
Alte venituri din exploatare	3.415	2.928	443	255	27.231	-	5.709	12.457	-10.159	42.279
Total venituri	16.459	118.579	56.540	157.263	421.605	143.857	74.655	225.894	-6.621	1.208.231
Salarii și asimilate	-16.916	-41.910	-24.100	-48.872	-131.232	-7.113	-15.712	-26.366	-	-312.221
Alte cheltuieli operationale	-8.391	-15.090	-8.747	-19.442	-77.748	-5.970	-12.435	-38.970	3.447	-183.346
Cheltuieli cu amortizarea	-5.916	-10.686	-6.473	-15.613	-45.858	-2.496	-1.732	-4.931	5.040	-88.665
Total cheltuieli	-31.223	-67.686	-39.320	-83.927	-254.838	-15.579	-29.879	-70.267	8.487	-584.232
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-14.764	50.893	17.220	73.336	166.767	128.278	44.776	155.627	1.866	623.999

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 implicate.

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 valoarea 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 valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, emise de Primării și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 septembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	198.082	97.725	13.715	309.522
- Instrumente de capitaluri proprii	198.082	-	-	198.082
- Instrumente de datorie	-	97.725	13.715	111.440
Instrumente derivate	-	278.679	-	278.679
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.538.708	134.146	667.903	20.340.757
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	133.921	133.921
- Instrumente de datorie	19.538.708	107.426	533.982	20.180.116
- Credite și avansuri	-	26.720	-	26.720
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	792.843	99.084	175.953	1.067.880
- Instrumente de capitaluri proprii	223.552	-	-	223.552
- Instrumente de datorie	569.291	99.084	175.953	844.328
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	20.529.633	609.634	857.571	21.996.838
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.104.204	1.104.204
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.104.204	1.104.204
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	20.529.633	609.634	1.961.775	23.101.042
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	46.600	-	46.600
31 decembrie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	317.955	-	20.495	338.450
- Instrumente de capitaluri proprii	205.313	-	-	205.313
- Instrumente de datorie	112.642	-	20.495	133.137
Instrumente derivate	-	80.927	-	80.927
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.002.496	602	190.275	41.193.373
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	52.652	52.652
- Instrumente de datorie	41.002.496	602	107.679	41.110.777
- Credite și avansuri	-	-	29.944	29.944
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	817.263	10.191	280.862	1.108.316
- Instrumente de capitaluri proprii	238.020	-	-	238.020
- Instrumente de datorie	579.243	10.191	280.862	870.296
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	42.137.714	91.720	491.632	42.721.066
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.064.215	1.064.215
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.064.215	1.064.215
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	42.137.714	91.720	1.555.847	43.785.281
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	39.179	-	39.179

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare- date neobservabile	Total
30 septembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	29.451	-	-	29.451
- Instrumente de capitaluri proprii	29.451	-	-	29.451
Instrumente derivate	-	278.679	-	278.679
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.291.576	134.146	564.958	19.990.680
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	17.665	17.665
- Instrumente de datorie	19.291.576	107.426	547.293	19.946.295
- Credite și avansuri	-	26.720	-	26.720
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.145.508	99.084	175.953	1.420.545
- Instrumente de capitaluri proprii	223.274	-	-	223.274
- Instrumente de datorie	922.234	99.084	175.953	1.197.271
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	20.466.535	511.909	740.911	21.719.355
Active nefinanciare la valoare justă	-	-	668.624	668.624
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	668.624	668.624
Total active evaluate la valoare justă în situația poziției financiare	20.466.535	511.909	1.409.535	22.387.979
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	46.600	-	46.600
31 decembrie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	31.207	-	-	31.207
- Instrumente de capitaluri proprii	31.207	-	-	31.207
Instrumente derivate	-	79.842	-	79.842
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.699.656	602	153.526	40.853.784
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	15.904	15.904
- Instrumente de datorie	40.699.656	602	107.679	40.807.937
- Credite și avansuri	-	-	29.943	29.943
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.174.444	10.191	280.862	1.465.497
- Instrumente de capitaluri proprii	237.578	-	-	237.578
- Instrumente de datorie	936.866	10.191	280.862	1.227.919
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	41.905.307	90.635	434.388	42.430.330
Active nefinanciare la valoare justă	-	-	652.581	652.581
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	652.581	652.581
Total active evaluate la valoare justă în situația poziției financiare	41.905.307	90.635	1.086.969	43.082.911
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	38.689	-	38.689

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 30 septembrie 2022:

Bilanț la 30 septembrie 2022:											
În mii lei	Nota	Grup					Valoare contabilă	Valoare justă	Banca		
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste					Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	17	5.342.770	5.342.770	-	5.342.770	-	6.302.909	6.302.909	-	6.302.909	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	65.057.814	65.045.972	-	-	65.045.972	63.215.478	63.532.853	-	-	63.532.853
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.738.934	2.721.610	-	-	2.721.610	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	25.451.436	21.845.504	20.661.931	836.034	347.539	24.558.912	20.968.549	20.605.647	-	362.902
Alte active financiare	22	1.474.675	1.474.675	-	-	1.474.675	1.516.006	1.516.006	-	-	1.516.006
Total active		100.065.629	96.430.531	20.661.931	6.178.804	69.589.796	95.593.305	92.320.317	20.605.647	6.302.909	65.411.761
Datorii											
Depozite de la bănci	24	1.823.670	1.823.670	-	1.823.670	-	1.718.205	1.718.205	-	1.718.205	-
Depozite de la clienți	25	113.438.997	113.244.686	-	113.244.686	-	110.253.130	110.070.060	-	110.070.060	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	10.450.645	10.447.192	-	-	10.447.192	9.187.940	9.184.487	-	-	9.184.487
Datorii subordonate	27	1.783.872	1.783.872	-	-	1.783.872	1.754.297	1.754.297	-	-	1.754.297
Datorii din leasing financiar		461.871	461.871	-	-	461.871	624.668	624.668	-	-	624.668
Alte datorii financiare	29	1.859.753	1.859.753	-	-	1.859.753	1.398.907	1.398.907	-	-	1.398.907
Total datorii		129.818.808	129.621.044	-	115.068.356	14.552.688	124.937.147	124.750.624	-	111.788.265	12.962.359

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 2021:

În mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	17	10.394.297	10.394.297	-	10.394.297	-	9.612.690	9.612.690	-	9.612.690	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	54.629.754	54.965.684	-	-	54.965.684	52.238.523	52.649.069	-	-	52.649.069
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.488.031	1.487.603	-	-	1.487.603	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.483.111	1.487.956	51.103	1.436.853	-	355.331	361.580	-	361.580	-
Alte active financiare	22	1.054.904	1.054.904	-	-	1.054.904	884.171	884.171	-	-	884.171
Total active		69.050.097	69.390.444	51.103	11.831.150	57.508.191	63.090.715	63.507.510	-	9.974.270	53.533.240
Datorii											
Depozite de la bănci	24	1.024.259	1.024.259	-	1.024.259	-	952.453	952.453	-	952.453	-
Depozite de la clienți	25	108.021.629	108.007.480	-	108.007.480	-	102.698.085	102.686.447	-	102.686.447	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	7.929.500	7.955.746	-	-	7.955.746	7.457.843	7.484.089	-	-	7.484.089
Datorii subordonate	27	1.762.484	1.762.484	-	-	1.762.484	1.706.234	1.706.234	-	-	1.706.234
Datorii din leasing financiar		498.597	498.597	-	-	498.597	716.569	716.569	-	-	716.569
Alte datorii financiare	29	1.826.081	1.826.081	-	-	1.826.081	1.440.467	1.440.467	-	-	1.440.467
Total datorii		121.062.550	121.074.647	-	109.031.739	12.042.908	114.971.651	114.986.259	-	103.638.900	11.347.359

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.543.961	3.966.434	835.301	2.590.208	1.381.636	3.510.112	755.538	2.369.357
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	31.890	58.630	2.428	5.555	6.699	12.552	1.363	4.165
- Plasamente la bănci la cost amortizat	24.539	80.789	4.079	27.347	35.752	95.820	3.914	26.718
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.154.642	2.899.024	600.808	1.898.727	1.037.906	2.547.231	536.230	1.716.550
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	159.768	700.280	213.029	619.159	158.119	694.234	212.981	618.862
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	173.122	227.711	14.957	39.420	143.160	160.275	1.050	3.062
Alte venituri similare din dobânzi	66.233	152.560	31.494	88.309	10.198	18.440	3.424	8.188
- Creanțe din contracte de leasing financiar	56.036	134.120	28.070	80.121	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	10.197	18.440	3.424	8.188	10.198	18.440	3.424	8.188
Total venituri din dobânzi	1.610.194	4.118.994	866.795	2.678.517	1.391.834	3.528.552	758.962	2.377.545
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	495.336	971.726	128.275	410.333	468.899	907.321	116.984	375.239
- Numerar și echivalente de numerar	97.016	182.016	12.542	34.968	96.808	181.232	12.508	34.934
- Depozite de la bănci	18.206	38.252	2.175	7.063	17.656	35.752	1.845	6.068
- Depozite de la clienți	330.478	606.345	90.717	293.938	315.106	563.999	82.537	269.544
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	49.636	145.113	22.841	74.364	39.329	126.338	20.094	64.693
Alte cheltuieli similare din dobânzi	540	1.554	324	973	1.470	4.830	1.661	5.012
- Datorii din contracte de leasing financiar	540	1.554	324	973	1.470	4.830	1.661	5.012
Total cheltuieli cu dobânzile	495.876	973.280	128.599	411.306	470.369	912.151	118.645	380.251
Venit net din dobânzi	1.114.318	3.145.714	738.196	2.267.211	921.465	2.616.401	640.317	1.997.294

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 2022 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 109.645 mii lei (la 30 septembrie 2021: 100.809 mii lei) pentru Grup și 79.273 mii lei (la 30 septembrie 2021: 81.029 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	66.340	180.195	49.493	129.488	66.332	179.538	49.493	129.488
Tranzacții clientelă	377.277	1.056.760	316.310	868.559	320.398	885.715	265.263	728.325
Activitate de creditare (i)	16.983	41.232	9.590	29.360	16.192	38.849	9.491	28.913
Administrare leasing financiar	3.761	9.540	61	118	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.197	3.877	1.091	3.169	152	383	112	406
Total venituri din speze și comisioane	465.558	1.291.604	376.545	1.030.694	403.074	1.104.485	324.359	887.132
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	116.839	310.063	84.663	226.736	96.016	253.623	70.653	190.897
Tranzacții clientelă	38.401	108.105	30.603	84.018	32.348	88.926	25.239	67.997
Activitate de creditare (i)	8.391	19.561	6.432	16.975	12.948	33.025	10.457	26.918
Alte comisioane și speze	499	1.472	413	1.543	512	1.816	560	1.702
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	164.130	439.201	122.111	329.272	141.824	377.390	106.909	287.514
Venituri nete din speze și comisioane	301.428	852.403	254.434	701.422	261.250	727.095	217.450	599.618

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

7. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	138.785	409.159	115.160	318.046	121.661	345.546	104.858	290.913
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	28.400	164.285	-1.284	8.453	28.445	164.914	-1.284	8.455
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	10.792	-12.254	12.774	55.423	161	399	4.620	10.786
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	-5.552	-7.956	-678	5.670	-6.629	-8.764	855	2.718
Venit net de tranzacționare	172.425	553.234	125.972	387.592	143.638	502.095	109.049	312.872

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4.078	19.193	46.482	179.215	177	14.713	49.912	179.165
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-31.734	-117.333	-1.449	-4.832	-31.732	-117.209	-2.968	-4.832
Pierdere netă/Venit net aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-27.656	-98.140	45.033	174.383	-31.555	-102.496	46.944	174.333

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.090	143.325	40.758	165.199	48.723	152.018	54.958	217.769
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-68.117	-223.760	-37.746	-107.508	-63.695	-244.720	-42.893	-112.564
Pierdere netă/Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-28.027	-80.435	3.012	57.691	-14.972	-92.702	12.065	105.205

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	1.223	89.976	659	29.654	-	86.543	-	27.767
Fondul de Rezoluție Bancară	72	62.332	36	59.417	-	56.970	-	54.255
Total	1.295	152.308	695	89.071	-	143.513	-	82.022

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Venituri din dividende	92	5.495	-	3.218	200.057	208.719	116	25.171
Venituri din intermediere asigurări	39.630	107.284	29.073	71.609	24.931	72.595	24.616	58.456
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.454	8.134	1.745	6.195	1.272	4.770	1.210	4.516
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	1.380	9.720	1.757	9.988	818	8.949	988	9.174
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	7.844	-	-	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	19.229	68.862	9.704	28.004	2.231	44.860	9.080	27.124
Total	62.785	207.339	42.279	119.014	229.309	339.893	36.010	124.441

(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 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	220.998	591.317	-35.904	260.214	175.050	417.075	-27.208	261.439
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	1.354	4.779	3.607	4.885	-	-	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	4.240	14.492	3.122	7.168	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-6.052	-5.310	-16.521	-14.010	-7.750	-20.910	-18.313	-17.502
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-46.512	-167.939	-86.436	-229.031	-43.830	-162.862	-81.031	-220.631
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-9.787	-68.269	-7.490	-18.724	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	164.241	369.070	-139.622	10.502	123.470	233.303	-126.552	23.306

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
<i>În mii lei</i>								
Creanțe și avansuri acordate clienților	206.868	535.958	-38.857	248.545	173.983	406.155	-28.172	259.167
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-142	-3.523	-172	-169	3.582	4.405	-146	-116
Creanțe din contracte de leasing financiar	15.678	50.969	1.438	5.260	-	-	-	-
Titluri de valoare	-1.284	5.279	396	5.464	-1.586	6.444	125	1.875
Alte active financiare	-122	2.634	1.291	1.114	-929	71	985	513
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor	220.998	591.317	-35.904	260.214	175.050	417.075	-27.208	261.439

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.09.2022	9 luni incheiate la 30.09.2022	3 luni incheiate la 30.09.2021	9 luni incheiate la 30.09.2021	3 luni incheiate la 30.09.2022	9 luni incheiate la 30.09.2022	3 luni incheiate la 30.09.2021	9 luni incheiate la 30.09.2021
<i>În mii lei</i>								
Alte active nefinanciare	-351	-16.751	-3.359	-13.745	-229	-1.453	-338	-3.820
Litigii și alte riscuri	-25.512	-34.731	-2.833	-29.520	-24.672	-34.013	-2.431	-28.135
Venituri nete cu alte provizioane	-25.863	-51.482	-6.192	-43.265	-24.901	-35.466	-2.769	-31.955

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	347.947	1.039.488	293.287	771.707	293.327	866.004	253.985	677.702
Contribuția privind protecția socială	14.928	42.869	12.574	32.103	9.513	27.052	8.402	21.711
Plăți acțiuni către angajați	21.813	73.749	23.768	104.598	21.812	72.781	22.851	103.681
Pilon III de pensii	4.215	12.362	3.951	11.574	3.936	11.548	3.686	10.824
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	21.501	62.519	15.894	50.062	19.538	56.022	14.370	45.602
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-17.893	-19.958	-37.253	-7.108	-19.852	-11.321	-28.990	-4.654
Total	392.511	1.211.029	312.221	962.936	328.274	1.022.086	274.304	854.866

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.054	6.230	2.473	6.015	1.416	4.427	2.141	4.999
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	67.712	186.094	50.291	136.003	59.895	163.042	46.777	125.972
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	26.817	81.502	22.804	58.281	23.569	72.544	19.582	49.648
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	15.633	45.928	16.762	47.233	13.047	38.341	12.899	36.000
Cheltuieli cu materiale și consumabile	25.912	66.434	24.388	56.134	24.073	61.160	19.040	46.931
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	11.090	24.930	6.035	19.073	6.728	13.249	3.630	12.256
Cheltuieli nete privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.667	14.386	1.614	4.596	-	-	327	1.019
Cheltuieli cu energia electrică și termică	8.196	29.306	5.610	16.559	7.292	26.036	5.328	15.464
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	13.717	38.718	12.170	26.931	13.154	36.656	11.785	26.050
Cheltuieli cu primele de asigurare	7.202	19.432	6.367	16.346	6.445	16.806	5.167	14.071
Taxe și cotizații	7.717	32.877	6.001	20.309	6.827	30.687	5.521	18.932
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	910	6.660	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	5.845	14.553	3.739	10.425	5.311	13.202	3.419	9.452
Cheltuieli cu servicii de arhivare	5.135	16.184	4.586	11.788	4.928	15.498	4.664	11.767
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.042	5.699	1.362	5.681	1.324	4.074	1.010	4.699
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.923	5.005	1.504	3.935	1.293	3.971	1.424	3.675
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutori	2.124	4.863	1.309	3.900	1.361	3.173	725	2.434
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	-	178.800	178.800	-	-
Alte cheltuieli operaționale	21.468	74.709	16.331	44.065	12.195	38.109	10.905	29.696
Total alte cheltuieli operaționale	227.164	673.510	183.346	487.274	367.658	719.775	154.344	413.065

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021
Profit brut	737.490	1.938.778	769.813	1.934.095	624.812	1.649.589	677.924	1.714.060
Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)*	-117.998	-310.204	-123.170	-309.455	-99.970	-263.934	-108.469	-274.250
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	11.889	49.286	6.471	43.966	9.104	55.294	3.221	33.901
- Venituri neimpozabile	6.913	73.427	13.604	68.081	33.524	100.839	16.318	78.757
- Cheltuieli nedeductibile	-20.763	-95.036	-26.187	-86.311	-49.794	-116.384	-31.597	-105.415
- Deduceri fiscale	26.423	76.023	24.638	71.216	25.947	74.269	24.104	69.670
- Elemente similare veniturilor	-693	-5.171	-5.604	-9.111	-573	-3.430	-5.604	-9.111
- Elemente similare cheltuielilor	9	43	20	91	-	-	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-106.109	-260.918	-116.699	-265.489	-90.866	-208.640	-105.248	-240.349

(*) 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	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Rezerva minimă obligatorie	11.951.733	14.631.699	10.374.142	13.585.904
Numerar în casierie și alte valori	4.556.129	3.689.214	4.172.369	3.177.721
Total	16.507.862	18.320.913	14.546.511	16.763.625

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Numerar și disponibilități de numerar(*)	16.497.806	18.320.178	14.546.329	16.764.278
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	3.078.030	8.619.503	2.472.962	7.910.017
Tranzacții de tip reverse-repo	-	166.670	-	166.670
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	39.354	39.129	39.354	39.129
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	27	243	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	13.015	211.022	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	19.628.232	27.356.745	17.058.645	24.880.094

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 10.056 mii lei (2021: 735 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 182 mii lei (2021: -653 mii lei)

17. Plasamente la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Conturi curente la alte bănci	1.279.279	1.085.546	709.012	437.394
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.779.210	7.857.552	4.309.616	7.724.097
Tranzacții de tip reverse repo	989.861	1.156.469	989.861	1.156.469
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	294.420	294.730	294.420	294.730
Total	5.342.770	10.394.297	6.302.909	9.612.690

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

La data de 30 septembrie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.258.419 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.354 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.281.945 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 39.354 mii lei (31 decembrie 2021: reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei și depozite în sumă de 7.083.657 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 mii lei la nivel de Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei, depozite în sumă de 7.089.404 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 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	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	198.082	205.313	29.451	31.207
Instrumente de datorie	111.440	133.137	-	-
Total	309.522	338.450	29.451	31.207

La 30 septembrie 2022, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 septembrie 2022 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 167.740 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2021: 166.102 mii lei în Evergent Investments S.A. și SIF Transilvania 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	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	223.552	238.020	223.274	237.578
Instrumente de datorie	844.328	870.296	1.197.271	1.227.919
Total	1.067.880	1.108.316	1.420.545	1.465.497

La 30 septembrie 2022 Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 181.242 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2021: 191.578 mii lei),

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

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 septembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Corporații	28.054.997	20.973.390	29.864.257	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.474.753	7.717.422	8.407.097	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.074.010	12.295.686	12.159.887	11.359.134
Credite ipotecare	17.208.279	16.095.360	16.808.968	15.493.560
Credite acordate de instituții financiare nebankare	1.567.897	1.325.339	-	-
Altele	63.904	52.088	54.723	41.686
Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere (*)	69.443.840	58.459.285	67.294.932	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.386.026	-3.829.531	-4.079.454	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienților net de ajustări de depreciere (*)	65.057.814	54.629.754	63.215.478	52.238.523

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la **30 septembrie 2022** și la **31 decembrie 2021** era următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Persoane fizice	31.149.137	29.130.528	29.023.553	26.894.374
Comerț	8.019.074	6.318.563	7.455.461	5.757.419
Producție	4.212.327	3.929.228	3.942.847	3.690.153
Agricultura	3.094.319	1.988.276	2.989.125	1.889.405
Servicii	2.940.873	2.383.956	2.690.935	2.163.455
Imobiliare	2.261.991	1.673.157	2.335.402	1.786.098
Construcții	1.845.219	1.417.488	1.636.834	1.237.201
Transport	2.246.952	2.082.996	1.833.573	1.722.122
Persoane fizice autorizate	1.024.784	770.848	851.222	620.870
Alții	1.095.799	925.361	949.884	792.989
Instituții financiare	590.201	592.150	2.696.991	2.127.328
Telecomunicații	227.828	173.456	197.507	139.867
Industria energetică	1.750.095	645.839	1.742.571	644.820
Industria minieră	125.818	97.663	119.710	93.414
Industria chimică	63.122	78.024	60.287	76.328
Instituții publice	8.770.922	6.228.802	8.744.761	6.194.759
Pescuit	25.379	22.950	24.269	22.158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	69.443.840	58.459.285	67.294.932	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.386.026	-3.829.531	-4.079.454	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	65.057.814	54.629.754	63.215.478	52.238.523

(*) Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

<i>În mii lei</i>	30-09-2022	31-12-2021
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.155.685	543.973
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	1.933.673	1.171.374
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	3.089.358	1.715.347
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-225.125	-121.128
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	2.864.233	1.594.219
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-125.299	-106.188
Total creanțe din contracte de leasing financiar	2.738.934	1.488.031

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Instrumente de datorie, din care	20.180.116	41.110.778	19.946.295	40.807.937
- Administrații centrale	17.957.946	38.212.947	17.710.814	37.910.106
- Instituții de credit	1.770.894	2.646.621	1.770.894	2.646.621
- Alte societăți financiare	381.442	236.061	394.753	236.061
- Societăți nefinanciare	69.834	15.149	69.834	15.149
Instrumente de capitaluri proprii, din care	133.921	52.652	17.665	15.904
- Ale societăți financiare	114.770	28.639	13.740	15.904
- Societăți nefinanciare	19.151	24.013	3.925	-
Credite și avansuri, din care	26.720	29.943	26.720	29.943
- Administrații centrale	26.720	29.943	26.720	29.943
Total	20.340.757	41.193.373	19.990.680	40.853.784

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2022 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 25.451.436 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 24.558.912 mii lei (la 31 decembrie 2021: 1.483.111 mii lei pentru Grup și 355.331 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	12.971	189.121	-	-
- Administrații centrale	24.504.789	953.526	23.610.115	-
- Instituții de credit	826.568	286.174	841.689	301.041
- Ale societăți financiare	61.479	10.120	61.479	10.120
- Societăți nefinanciare	45.629	44.170	45.629	44.170
Total	25.451.436	1.483.111	24.558.912	355.331

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	445.604	219.717	436.834	195.333
Factoring fără recurs	557.346	273.681	557.346	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	446.832	548.787	488.141	396.262
Valori primite la încasare	51.430	28.082	51.430	28.082
Alte active financiare	14.400	18.255	748	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-40.937	-33.618	-18.493	-18.446
Total	1.474.675	1.054.904	1.516.006	884.171

La data de 30 septembrie 2022 din suma de 1.474.675 mii lei (31 decembrie 2021: 1.054.904 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 38.448 mii lei (31 decembrie 2021: 28.914 mii lei).

La data de 30 septembrie 2022 din suma de 1.516.006 mii lei (31 decembrie 2021: 884.171 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.453 mii lei (31 decembrie 2021: 5.411 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Stocuri și asimilate	89.303	111.858	54.056	58.576
Cheltuieli în avans	90.443	78.771	79.587	71.172
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	10.387	4.396	2.041	2.095
Alte active nefinanciare	5.319	11.816	319	100
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-27.224	-44.975	-10.349	-11.801
Total	168.228	161.866	125.654	120.142

24. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Depozite la vedere	618.883	272.912	597.846	265.791
Depozite la termen	1.204.787	751.347	1.120.359	686.662
Total	1.823.670	1.024.259	1.718.205	952.453

25. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Conturi curente	68.402.452	67.667.986	66.522.058	65.505.784
Depozite la vedere	902.765	793.717	628.758	463.141
Depozite la termen	43.108.565	38.854.796	42.098.813	36.046.375
Depozite colaterale	1.025.215	705.130	1.003.501	682.785
Total	113.438.997	108.021.629	110.253.130	102.698.085

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Persoane fizice	74.561.299	71.890.350	72.573.567	68.436.588
Persoane juridice	38.877.698	36.131.279	37.679.563	34.261.497
Total	113.438.997	108.021.629	110.253.130	102.698.085

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la administrații publice	26.170	16.963	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.238.474	61.336	369.763	-
- Bănci românești	868.711	10.635	-	-
- Bănci străine	369.763	50.701	369.763	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.490.971	1.051.736	1.408.159	947.640
Împrumuturi de la bănci centrale	6.401.156	-	6.401.156	-
Datorii din tranzacții repo	1.002.911	6.500.566	1.002.911	6.500.566
Alte fonduri de la instituții financiare	106.414	101.553	5.951	9.637
Obligațiuni emise	184.549	197.346	-	-
Total	10.450.645	7.929.500	9.187.940	7.457.843

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 2022 și 31 decembrie 2021. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-09-2022		31-12-2021		30-09-2022		31-12-2021	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	1.063.824	1.002.911	6.526.812	6.500.566	1.063.824	1.002.911	6.526.812	6.500.566
Total	1.063.824	1.002.911	6.526.812	6.500.566	1.063.824	1.002.911	6.526.812	6.500.566

27. Datorii subordonate

La 30 septembrie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	356.700	323.321	334.268	300.336
Obligațiuni neconvertibile	1.427.172	1.439.163	1.420.029	1.405.898
Total	1.783.872	1.762.484	1.754.297	1.706.234

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	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	352.758	360.087	328.678	351.751
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	20.855	27.441	15.270	21.489
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	40.362	54.244	28.920	34.023
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	64.221	96.688	52.332	85.743
Total	478.196	538.460	425.200	493.006

(*) Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A.

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	1.551.047	1.583.653	1.237.195	1.272.442
Creditori diverși	238.821	175.728	104.743	106.717
Dividende de plată	27.169	26.567	27.169	26.567
Alte datorii financiare	42.716	40.133	29.800	34.741
Total	1.859.753	1.826.081	1.398.907	1.440.467

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

30. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Alte impozite de plătit	34.121	33.854	24.471	24.544
Alte datorii nefinanciare	147.673	160.233	109.902	118.942
Total	181.794	194.087	134.373	143.486

31. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.609.276 mii lei (30 septembrie 2021: 1.634.597 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 7.066.687.225 (30 septembrie 2021 recalculat: 7.066.743.407 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 1.609.276 mii lei (30 septembrie 2021: 1.634.597 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni convertibile în cursul anului 2022, în sumă de 0 mii lei (30 septembrie 2021: 0 mii lei).

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare.

La 30 septembrie 2021 și 30 septembrie 2022, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	30-09-2022	30-09-2021
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	6.311.469.680	5.737.699.649
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	765.112.650	573.769.971
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-9.895.105	-9.838.923
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	60
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2021	-	765.112.650
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	7.066.687.225	7.066.743.407
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	7.066.687.225	7.066.743.407

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 2022 -30 septembrie 2022;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 0% 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 2022, respectiv 31 decembrie 2021, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 12.382.307 mii lei la 30 septembrie 2022 (31 decembrie 2021: 12.364.500 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.392.435 mii lei (31 decembrie 2021: 7.500.635 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 septembrie 2022 și 31 decembrie 2021.

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

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

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 2022 și la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Fonduri proprii de nivel 1	10.880.555	10.838.319	10.246.089	10.175.774
Fonduri proprii de nivel 2	1.501.752	1.526.181	1.493.105	1.509.052
Total nivel fonduri proprii	12.382.307	12.364.500	11.739.194	11.684.826

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

	Grup		Banca	
<i>În %</i>	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,40	20,66	19,24	21,31
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,40	20,66	19,24	21,31
Indicatorul de solvabilitate	20,94	23,57	22,05	24,47

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2021. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2022, profitul curent realizat la 30 iunie 2022 în sumă de 907.003 mii lei a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2022 și 31 decembrie 2021 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:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2022	31-12-2021	30-09-2022	31-12-2021
Corporații	28.054.998	20.973.391	29.864.257	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.474.753	7.717.422	8.407.097	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.074.010	12.295.685	12.159.887	11.359.134
Credite ipotecare	17.208.279	16.095.360	16.808.968	15.493.560
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.432.129	2.919.558	-	-
Altele	63.904	52.088	54.723	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	72.308.073	60.053.504	67.294.932	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.511.325	-3.935.719	-4.079.454	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	67.796.748	56.117.785	63.215.478	52.238.523

La 30 septembrie 2022, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 76.204.233 mii lei (31 decembrie 2021: 63.214.752 mii lei) pentru Grup și 70.316.404 mii lei (31 decembrie 2021: 58.240.841 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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 2022 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 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații	23.241.620	3.837.958	829.868	145.552	28.054.998
Întreprinderi mici și mijlocii	6.488.921	2.566.145	383.404	36.283	9.474.753
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.293.403	2.968.279	709.851	102.477	13.074.010
Credite ipotecare	15.646.014	1.338.551	176.730	46.984	17.208.279
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.137.729	1.954.083	296.951	43.366	4.432.129
Altele	38	50.017	12.727	1.122	63.904
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	56.807.725	12.715.033	2.409.531	375.784	72.308.073
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.086.845	-1.727.272	-1.610.207	-87.001	-4.511.325
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	55.720.880	10.987.761	799.324	288.783	67.796.748

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 2021 sunt prezentate în continuare:

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații	25.255.211	3.715.296	802.083	91.667	29.864.257
Întreprinderi mici și mijlocii	5.539.602	2.476.488	367.747	23.260	8.407.097
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.466.622	2.942.991	658.579	91.695	12.159.887
Credite ipotecare	15.259.498	1.330.356	172.221	46.893	16.808.968
Altele	38	41.733	12.668	284	54.723
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	54.520.971	10.506.864	2.013.298	253.799	67.294.932
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.057.102	-1.631.718	-1.338.851	-51.783	-4.079.454
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	53.463.869	8.875.146	674.447	202.016	63.215.478

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În data de 18 octombrie 2022 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A., unde s-au aprobat:

- un program de emisiuni de obligațiuni corporative, denumite în euro și/sau lei și/sau în altă valută, după caz, în condițiile pieței în ceea ce privește rata dobânzii, cu o scadență de maximum 10 ani, cu frecvența cuponului anuală sau semianuală, pentru o sumă de maximum un miliard euro sau echivalent, pe baza unei structuri flexibile, prin mai multe emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maximum 10 ani, cu delegarea competențelor privind stabilirea condițiilor programului de emisiune către Consiliul de Administrație („Obligațiunile”);
- desfășurarea unei oferte publice și/sau plasamente private având ca obiect Obligațiunile din prima tranșă, oferta care va fi adresată (i) investitorilor calificați și/sau (ii) unui număr de până la 150 de persoane fizice sau juridice, altele decât investitorii calificați, per stat membru, în conformitate cu cadrul legislativ aplicabil, cu delegarea competențelor către Consiliul de Administrație privind oferta de Obligațiuni aferentă tranșelor ulterioare („Oferta”);
- derularea de către Societate a tuturor acțiunilor și formalităților necesare, utile și/sau oportune în scopul admiterii Obligațiunilor la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București și/sau pe piața reglementată și/sau alte locuri de tranzacționare din alte jurisdicții ulterior desfășurării Ofertei;
- data de 15 noiembrie 2022 ca dată de înregistrare și ex-date – 14 noiembrie 2022, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 2022 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2022**

**Conform Regulamentului Autorității de
Supraveghere Financiară nr.5/2018**

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10 noiembrie 2022

Denumirea emitentului: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 7.076.582.330 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:

Acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

Acțiuni nominative în număr de 707.658.233 la valoarea de 10 lei/acțiune.

Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania

Grupul Financiar Banca Transilvania ("Grupul" sau "Grupul BT") s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania ("Banca" sau "BT"). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., Idea Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., Idea Investments S.A., Idea Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L., BT Pensii S.A., Code Crafters by BT S.R.L. și Țiriac Leasing IFN S.A.

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și Țiriac Leasing IFN S.A., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și managementul fondurilor de pensii, desfășurată prin BT Pensii. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 74,68% la finalul lunii septembrie 2022. În prezent BT ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor A.S.F. (Autoritatea de Supraveghere Financiară) în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

Situația acționariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 30 septembrie 2022, este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada iulie-septembrie 2022

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, a fost aprobată modificarea actului constitutiv al băncii, după cum urmează:

- Eliminarea tezei a II-a de la punctul d) al articolului 10 – Modificarea Capitalului.
- Eliminarea subpunctelor e), k), m), n) și o) aferente punctului e) al articolului 13 – Consiliul de Administrație.
- Reformularea subpunctului i) aferent punctului e) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:
 - (i) aprobă dobândirea unei participații în alte companii concurente a conducătorilor băncii sau administratorilor băncii;*
- Reformularea punctului f) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, cel puțin o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor care îl compun. Participarea la ședințele CA poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (video-conferință, conferință telefonică etc). Convocările în cauză trebuie trimise tuturor membrilor Consiliului de Administrație și vor cuprinde locul unde se țin ședințele, data și ordinea de zi. Membrii CA pot asista la ședințe prin telefon și acest element trebuie menționat în procesul verbal al ședinței. Nu se poate lua nici o decizie asupra problemelor neprevăzute decât în caz de urgență și cu condiția ratificării deciziilor în cauză în ședința următoare de către membrii care au fost absenți când s-au luat deciziile respective. Consiliul este prezidat de președintele Consiliului sau în lipsa

acestui de un membru al CA desemnat în acest scop de președinte. Deciziile Consiliului se iau (1) cu majoritatea absolută a voturilor membrilor prezenți și (2) de cel puțin jumătate din numărul administratorilor și fiecare astfel de decizie trebuie să se consemneze în procesele verbale semnate de Președinte și de către secretar.

- Reformularea punctului h) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Pentru lucrările de secretariat, Consiliul numește un secretar fie din membrii săi, fie dintre salariații cu funcții de conducere operativă. Lucrările Consiliului se consemnează într-un proces verbal.

- Reformularea punctului m) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Niciun administrator nu va putea funcționa în mai mult de cinci Consilii de administrație, cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (2) al art. 15316 din Legea nr. 31/1990. Mai mult, vor fi respectate regulile instituite în O.U.G. nr. 99/2006 referitoare la numărul maxim de mandate pe care acesta le poate cumula.

- Eliminarea punctelor h), i), l), m) și n) ale articolului 16 – Despre Registre, Bilanț și Repartizarea Profitului.

- Eliminarea articolului 19 – Relațiile cu Banca Națională.

Demersurile la ORC de pe lângă Tribunalul Cluj au fost finalizate la începutul lunii iulie a anului 2022, fiind emise de către autoritatea competentă certificatul de înregistrare mențiuni nr. 135597/01.07.2022 și Rezoluția nr. 19753/04.07.2022.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în cel de-al treilea trimestru al anului 2022.

Modificări intervenite în trimestrul III 2022 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări semnificative:

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- La data de 16.08.2022 AGEA BTL a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu TIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- În data de 5 septembrie 2022 AGA BTL a aprobat proiectul de fuziune întocmit la data de 02.09.2022 prin care TIRIAC LEASING IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă.

Societatea absorbantă va prelua în întregime patrimoniul societății absorbite, cu întreg activul și pasivul, cu toate contractele în curs de derulare, cu toate drepturile și obligațiile societăților care vor fi absorbite.

- Data bilanțului de fuziune este 31.12.2021.
- Data efectivă a fuziunii va fi data de 15 decembrie 2022.
- La data de 03.08.2022 BTL a achiziționat de la BT întreg pachetul de acțiuni al Țiriac Leasing, devenind unicul acționar al acesteia.

IDEA LEASING IFN SA

- La data de 26.07.2022 membrii CA Idea Leasing au decis numirea dlui. Tiberiu Moisă în funcția de Președinte al Consiliului de Administrație al Idea Leasing IFN SA.

ȚIRIAC LEASING IFN SA

- În data de 30.06.2022 acționarii Țiriac Leasing au hotărât mutarea sediului social al societății în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, județul Cluj și deschiderea unui punct de lucru în București, Blvd. Expoziției, nr. 2, sector 1.
- La data de 03.08.2022, ca urmare a preluării întregului pachet de acțiuni Țiriac Leasing de către BT Leasing Transilvania IFN SA a fost actualizat Actul Constitutiv.
- La data de 16.08.2022 AGEA Țiriac Leasing a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu TIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- La data de 25.08.2022 Consiliul de Administrație al Țiriac Leasing a decis numirea d-lui Tiberiu Moisă în funcția de Președinte al Consiliului de Administrație al Țiriac Leasing IFN SA pentru perioada rămasă din mandatul de administrator.
- În data de 5 septembrie 2022 AGA Țiriac Leasing a aprobat proiectul de fuziune întocmit la data de 02.09.2022 prin care TIRIAC LEASING IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă. Societatea absorbantă va prelua în întregime patrimoniul societății absorbite, cu întreg activul și pasivul, cu toate contractele în curs de derulare, cu toate drepturile și obligațiile societăților care vor fi absorbite.
 - Data bilanțului de fuziune este 31.12.2021.
 - Data efectivă a fuziunii va fi data de 15 decembrie 2022.

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă sunt generate în principal ca urmare a consecințelor pandemiei de coronavirus și de contextul geopolitic generat de conflictul ruso-ucrainean:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările și inflație ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii;
- Deteriorarea echilibrului macroeconomic interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale;
- Creșterea costurilor de finanțare, generată de politicile monetare mai restrictive;
- Creșterea costurilor de producție, în special datorită creșterii costului energiei, combustibililor și a materiilor prime, precum și a blocajelor globale în aprovizionare;
- Accelerarea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de Grup și Bancă

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii septembrie 2022, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii septembrie 2021, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Sep'22	Dec'21	Sep'21	Sep'22 vs Dec'21 %	Sep'22 vs Sep'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.508	18.321	19.625	-9,9%	-15,9%
Plasamente la bănci	5.343	10.394	4.760	-48,6%	12,2%
Instrumente de trezorerie	47.448	44.204	43.737	7,3%	8,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	65.058	54.630	45.445	19,1%	43,2%
Creanțe din leasing financiar	2.739	1.488	1.364	84,1%	100,8%
Active imobilizate	2.141	1.989	1.720	7,6%	24,5%
Alte active	2.045	1.475	1.262	38,7%	62,0%
Total active	141.282	132.501	117.913	6,6%	19,8%
Depozite de la clienți	113.439	108.022	99.375	5,0%	14,2%
Depozite de la bănci	1.824	1.024	646	78,0%	>100%

Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.451	7.930	1.554	31,8%	>100%
Datorii subordonate	1.784	1.762	1.722	1,2%	3,6%
Alte datorii	3.135	3.199	3.720	-2,0%	-15,7%
Total datorii	130.632	121.937	107.018	7,1%	22,1%
Capitaluri proprii	10.649	10.564	10.895	0,8%	-2,3%
Total datorii și capitaluri proprii	141.282	132.501	117.913	6,6%	19,8%

	Bancă				
Indicatori (mil.lei)	Sep'22	Dec'21	Sep'21	Sep'22 vs Dec'21 %	Sep'22 vs Sep'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	14.547	16.764	18.539	-13,2%	-21,5%
Plasamente la bănci	6.303	9.613	4.111	-34,4%	53,3%
Instrumente de trezorerie	46.278	42.786	42.633	8,2%	8,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	63.215	52.239	44.991	21,0%	40,5%
Active imobilizate	2.415	2.429	2.081	-0,6%	16,1%
Alte active	2.008	1.232	1.062	63,0%	89,2%
Total active	134.767	125.062	113.417	7,8%	18,8%
Depozite de la clienți	110.253	102.698	96.622	7,4%	14,1%
Depozite de la bănci	1.718	952	638	80,4%	>100%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.188	7.458	1.152	23,2%	>100%
Datorii subordonate	1.754	1.706	1.719	2,8%	2,0%
Alte datorii	2.698	2.894	3.485	-6,8%	-22,6%
Total datorii	125.611	115.709	103.617	8,6%	21,2%
Capitaluri proprii	9.155	9.353	9.800	-2,1%	-6,6%
Total datorii și capitaluri proprii	134.767	125.062	113.417	7,8%	18,8%

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2022, activele Grupului ating nivelul de 141,3 miliarde lei, în expansiune cu 6,6% față de finalul anului trecut și în creștere cu 19,8% față de finalul lunii septembrie 2021. În același timp, activele Băncii au înregistrat o creștere de 7,8% față de finalul anului precedent și o majorare cu 18,8% față de septembrie 2021, însumând 134,8 miliarde lei.

Evoluția elementelor de activ la nivelul Grupului și Băncii este sumarizată după cum urmează:

Portofoliul de credite: La nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite a înregistrat o creștere de 20,8%, respectiv 44,8% comparativ cu finalul anului 2021, respectiv finalul lunii septembrie 2021. Portofoliului de credite gestionat de Bancă a crescut considerabil, cu 21% față de finalul anului precedent și 40,5% comparativ cu finele aceleași perioade din 2021.

În perioada ianuarie – septembrie 2022 au fost acordate peste 206.000 credite noi, din care peste 191.000 credite noi clienților de retail.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2022 cheltuieli nete cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 198 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,1 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie 2022.

Rata creditelor neperformante NPE conform EBA este de 2,55% la 30 septembrie 2022 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 187%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală, împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 septembrie 2022 aproximativ 15% din activele totale, la nivel de Grup și Bancă, soldurile acestor elemente fiind în scădere atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă față de sfârșitul anului anterior și față de aceeași perioadă a anului anterior.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală s-au diminuat cu aproximativ 9,9% față de finalul lui 2021, și cu aproximativ 15,9% față de 30 septembrie 2021, ajungând la 16.508 milioane lei. La nivel de Bancă, soldul acestora a fost de 14.547 milioane lei, înregistrând o scădere de 13,2% față de 31 decembrie 2021 și 21,5% față de 30 septembrie 2021. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii.

Plasamentele la bănci, prezintă și la finalul lunii septembrie 2022 o evoluție negativă, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, de -48,6%, respectiv -34,4% față de 31 decembrie 2021. Comparativ cu 30 septembrie 2021, acestea surprind o creștere de 12,2% pentru Grup, respectiv 53,3% pentru Bancă, variațiile acestei categorii fiind determinate în cea mai mare parte de volumul plasamentelor la instituțiile de credit, a operațiunilor de reverse repo și a împrumuturilor acordate instituțiilor de credit.

Instrumentele de trezorerie cuprind: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, activele financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat precum și instrumentele derivate. Dintre cele enumerate, cea mai semnificativă categorie o reprezintă instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat cu o pondere de peste 53% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 18% din activele Grupului și Băncii la sfârșitul primelor nouă luni 2022.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 7,3% față de 31 decembrie 2021 pentru Grup și cu 8,2% pentru Bancă, respectiv cu 8,5% pentru Grup și 8,6% pentru Bancă față de 30

septembrie 2021, ajungând la 47.448 milioane lei la nivel de Grup respectiv 46.278 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți: La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 113.439 milioane lei la 30 septembrie 2022, crescând cu 5% față de finalul anului precedent și cu 14,2% față de 30 septembrie 2021. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 110.253 milioane lei la 30 septembrie 2022, crescând cu 7,4% în cursul anului 2022 și cu 14,1% față de 30 septembrie 2021, evoluția pozitivă fiind determinată de cinci creșteri succesive ale dobânzilor la depozite, începând cu luna februarie 2022.

Atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, 66% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 34% economiile persoanelor juridice. De asemenea, conturile curente sunt 60% din totalul depozitelor clienței, timp ce depozitele reprezintă 40% la data de 30 septembrie 2022.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 61,0% la sfârșitul lunii septembrie 2022, volumul creditelor brute ajungând la 67,3 miliarde lei, în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 110,3 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2022 totalizează 9.155 milioane lei, în scădere cu 2,1% față de sfârșitul anului 2021, când însumau 9.353 milioane lei, scădere influențată de activele de trezorerie impactate de presiunile inflaționiste.

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2022, este de 23,05% (22,05% fără profitul inclus aferent trimestrului III. Profitul net aferent semestrului I a fost introdus în fondurile proprii), fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

Datele financiare ale Băncii Transilvania S.A. confirmă faptul că Banca are o capitalizare adecvată și un nivel confortabil al lichidităților.

1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele nouă luni din anul 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Sep'22	Sep'21	Sep'22 vs Sep'21 %	Sep'22	Sep'21	Sep'22 vs Sep'21 %
Venituri nete din dobânzi	3,146	2,267	38,7%	2.616	1.997	31,0%
Venituri nete din speze și comisioane	852	701	21,5%	727	600	21,3%
Venit net din tranzacționare	553	388	42,7%	502	313	60,5%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-98	174		-102	174	
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-80	58		-93	105	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-152	-89	71,0%	-144	-82	75,0%
Alte venituri din exploatare	207	119	74,2%	340	124	>100%
Total venituri operaționale	4,428	3,618	22,4%	3.847	3.232	19,0%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-318	33		-198	9	
Cheltuieli cu personalul	-1,211	-963	25,8%	-1.022	-855	19,6%
Cheltuieli cu amortizarea	-287	-267	7,6%	-257	-258	-0,4%
Alte cheltuieli operaționale	-674	-487	38,2%	-720	-413	74,3%
Total cheltuieli operaționale	-2,489	-1,684	47,8%	-2.197	-1.518	44,8%
Profitul înainte de impozit	1,939	1,934	0,2%	1.650	1.714	-3,8%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-261	-265	-1,7%	-209	-240	-13,2%
Profitul exercițiului financiar	1,678	1,669	0,6%	1.441	1.474	-2,2%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1,609	1,635	-1,5%	1.441	1.474	-2,2%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	69	34	101,7%			
Profitul exercițiului financiar	1,678	1,669	0,6%	1.441	1.474	-2,2%

Profitul brut înregistrat de Grup în primele nouă luni din anul 2022 este de 1.939 milioane lei, crescând ușor peste cel înregistrat în Ianuarie-Septembrie 2021, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.650 milioane lei, în scădere cu 3,8% față de cel înregistrat în perioada similară din 2021, creșterile semnificative de la nivelul veniturilor din dobânzi, comisioane și cele din tranzacționare fiind diminuate de înregistrarea unor pierderi din activele financiare evaluate la valoare justă și de un nivel mai mare al provizioanelor, în linie cu condițiile mediului economic actual. Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania în primele nouă luni ale anului 2022, de 1.441 milioane lei, este în scădere cu 2,2% față de aceeași perioadă a anului 2021, iar cel al Grupului însumează 1.678 milioane lei (+0,6%).

Veniturile nete din dobânzi au crescut puternic, afișând la 30.09.2022 o creștere de 38,7% la nivel de Grup și de 31,0% la nivel de Bancă, susținute de creșteri ale ratelor ROBOR și de o majorare a numărului de credite nou acordate.

Veniturile nete din comisioane prezintă de asemenea creșteri în primele nouă luni ale 2022, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, de 21,5% și respectiv 21,3% față de aceeași perioadă a anului 2021, determinată în cea mai mare parte de creșterea tranzacțiilor cu cardul precum și sporirea gradului de digitalizare al clienților.

Veniturile nete din tranzacționare au crescut cu 42,7% la nivel de Grup, și cu 60,5% la nivel de Bancă, în perioada analizată, față de aceeași perioadă a anului anterior, fiind înregistrate venituri nete substanțiale din instrumente derivate și din tranzacțiile de schimb valutar.

Veniturile operaționale la finalul primelor 9 luni ale anului 2022 au totalizat 4.428 milioane lei la nivel de Grup și 3.847 milioane lei la nivel de Bancă, cu 22,4% și respectiv 19,0% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale de la nivelul Grupului s-au majorat cu 47,8% față de cele raportate în perioada similară din anul 2021, iar cele de la nivelul Băncii cu 44,8%, influențate de cheltuielile nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare și o creștere în cheltuielile cu personalul (BT a continuat să își extindă baza de angajați, numărul acestora crescând cu 2,9%, la nivelul Grupului și respectiv cu 4,3% la nivelul Băncii).

Rezultatul operațional: Astfel, eficiența operațională a Băncii continuă să se păstreze la un nivel confortabil, de 52%, în creștere totuși față de nivelul de 47,2% raportat pentru primele nouă luni din 2021.

Rezultatul pe acțiune la nouă luni 2022, respectiv la nouă luni 2021, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Sep'22	Bancă Sep'21	Sep'22 vs Sep'21%	Grup Sep'22	Grup Sep'21	Sep'22 vs Sep'21%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	1.440.949	1.473.711	-2,2%	1.677.860	1.668.606	0,6%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,2277	0,2313	-1,5%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,2277	0,2313	-1,5%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiar la 30 septembrie 2022 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele nouă luni ale acestui an

În cursul trimestrului trei 2022, Banca Transilvania a deschis *Stup*, un spațiu fizic și virtual, dedicat susținerii comunității antreprenoriale. Sub umbrela *#sefacelastup*, BT a creat infrastructura necesară conectării antreprenorilor cu furnizori de servicii și produse pentru înființarea, gestionarea și managementul unei afaceri. La *Stup* au loc inclusiv evenimente pentru antreprenori și viitori antreprenori, organizate atât de BT, cât și de partenerii acestei inițiative.

Pentru a facilita comunicarea directă cu clienții, Banca Transilvania a lansat tot în acest trimestru trei conceptul de Agenții Dialog, constând în aproape 50 de sedii dedicate consultanței de afaceri a clienților, aflate în 19 localități din țară.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 5,2 milioane de carduri în portofoliu la 30 septembrie 2022, din care peste 590.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5,2 milioane carduri au crescut cu 33% față de aceeași perioadă a anului trecut (9M 2021).

BT are peste 3,2 milioane de clienți unici digitalizați, care folosesc cel puțin una din soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking, și reprezintă 84% din clienții activi ai băncii.

Banca a ajuns la peste 2,7 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul a crescut cu 65% în 9M 2022 față de 9M 2021.

Banca deține la 30 septembrie 2022 o rețea de 1.820 ATM-uri, din care 586 sunt multifuncționale, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod. De asemenea, Banca are aproximativ 514 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 93.798 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 4.678 de comercianți utilizatori de e-commerce.

În primele nouă luni ale anului 2022 s-au înregistrat de trei ori mai multe interacțiuni față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help - creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la 200,000 în septembrie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,9 milioane la sfârșit de septembrie 2022, cu 15% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 38% față de aceleași 9 luni ale anului 2021.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2022 a fost de 11.113 angajați (31 decembrie 2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2022 a fost de 9.024 angajați (31 decembrie 2021: 8.651 angajați).

1.1.c. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), calculat conform cerințelor introduse de Basel III, a înregistrat valoarea de 235,57% la data de 30.09.2022, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%.

2. Analiza activității Băncii

2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Contextul mediului economic național

Conform statisticilor publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) numărul înmatriculărilor de firme a scăzut cu 1,39% an/an la 90.126 în perioada ianuarie – iulie 2022. Pe de altă parte, datele publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) exprimă creșterea numărului de companii intrate în insolvență cu 11,28% an/an la 4.282 în intervalul ianuarie – august 2022, evoluție determinată de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și consecințele evenimentelor din Ucraina.

În trimestrul III 2022 Banca Națională a României (BNR) a continuat procesul de normalizare a politicii monetare, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre intervalul țintă. Astfel, banca centrală a majorat rata de dobândă de referință de la 4,75% la finalul trimestrului II la 6,50% la sfârșitul trimestrului III. Pe de altă parte, entitatea bancară centrală a

menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8%, respectiv 5% în trimestrul III anul curent.

Statisticile comunicate de Banca Națională a României (BNR) arată consolidarea climatului pozitiv din sfera creditării în septembrie și primele nouă luni din 2022, evoluție care exprimă rezistența la suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și la tensiunile geo-politice regionale. Astfel, creditul neguvernamental total a crescut pentru a 28-a lună la rând în septembrie, cu un ritm lunar în accelerare la 1,6%, până la 364,8 miliarde RON (nivel record) (rata anuală în accelerare la 16%).

Evoluția a fost determinată de majorarea creditului neguvernamental denominat în valută cu 5,8% lună/lună și cu 20,0% an/an la 107,2 miliarde RON, pe fondul nivelului redus al costurilor de finanțare în EUR: componentele populație și companii au urcat cu rate lunare de 1,2% la 25,3 miliarde RON, respectiv 7,4% la 81,9 miliarde RON.

Creditul neguvernamental denominat în RON a scăzut cu 0,1% lună/lună (avans cu 14,3% an/an) la 257,6 miliarde RON în septembrie, dată fiind ajustarea pe segmentul companii cu un ritm lunar de 0,8% la 110 miliarde RON, parțial contrabalansată de creșterea componentei populație cu o rată lunară de 0,4% la 147,6 miliarde RON.

În perioada ianuarie – septembrie 2022 creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 20% ytd la 191,9 miliarde RON, evoluție susținută de continuarea fluxurilor investiționale în economie, ca urmare a majorării investițiilor străine directe și ameliorării ratei de absorbție a fondurilor europene.

Creditul direcționat populației a crescut cu 5,2% ytd la 172,9 miliarde RON în primele nouă luni din 2022: componenta consum a urcat cu 3,3% ytd la 63,8 miliarde RON (maximul din decembrie 2010), iar creditul pentru locuințe s-a majorat cu 5,4% ytd la 106,1 miliarde RON (nivel record).

Datele BNR arată și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu 1,0% lună/lună și cu 8,7% an/an la 491,7 miliarde RON în septembrie. În intervalul ianuarie – septembrie 2022 depozitele populației au urcat cu 0,9% ytd la 286,5 miliarde RON.

Depozitele companiilor s-au majorat cu 5% ytd la 205,2 miliarde RON în primele nouă luni din 2022. Prin urmare, raportul credite-depozite a înregistrat un nivel de 74,2% în septembrie, cel mai ridicat din noiembrie 2019.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 2.141 milioane lei la 30 septembrie 2022, față de 1.989 milioane lei la 31 decembrie 2021 respectiv 1.720 milioane lei la 30 septembrie 2021. Față de

cele două perioade analizate, valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 7,6% față de finalul anului precedent și de 24,5% față de 30 septembrie 2021.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.415 milioane lei la 30 septembrie 2022, față de 2.429 milioane lei la 31 decembrie 2021, respectiv 2.081 milioane lei la 30 septembrie 2021. Față de cele două perioade analizate, valoarea activelor imobilizate a scăzut ușor cu 0,6% față de finalul anului precedent, dar a crescut cu 16,1% față de 30 septembrie 2021.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare, și a activelor aferente dreptului de utilizare.

2.3 Prezentarea și analiza evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție. S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

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 2022. Datele prezentate au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr.82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit republicat cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii

3.1 Descrierea cazurilor în care emitentul a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective

Nu este cazul.

3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, a fost aprobată consolidarea valorii nominale a unei acțiuni Banca Transilvania SA, de la 1 lei/acțiune la 10 lei/acțiune, prin creșterea valorii nominale a acțiunilor concomitent cu reducerea numărului total de acțiuni (10 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune = 1 acțiune cu valoare nominală de 10 lei/acțiune), precum și stabilirea unui preț în valoare de 2,5273 lei/acțiune (având la data de înregistrare valoarea nominală de 1 leu) pentru compensarea fracțiilor de acțiuni rezultate conform formulei de calcul detaliate în documentul de informare, în acord cu prevederile legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârii, inclusiv în vederea aprobării documentației specifice. Procedurile legale de înregistrare a consolidării valorii nominale în fața autorităților și entităților implicate în acest proces au fost finalizate în a doua parte a lunii august a anului 2022.

Nu în ultimul rând, în legătură cu majorarea capitalului social al băncii, ca efect al Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, precizăm în plus față de informația transmisă cu ocazia raportării semestriale faptul că toate procedurile legale de înregistrare în fața autorităților și entităților implicate în acest proces au fost finalizate în prima parte a lunii iulie a anului 2022.

3.3 Modificări în structura de conducere a Băncii (administrație, executiv, etc.)

În cursul trimestrului trei 2022, la nivelul Consiliului de Administrație BT nu au existat modificări. În primele nouă luni 2022 însă, a fost ales un nou Consiliu de Administrație pentru mandatul 2022 – 2026, având următoarea componență: Horia Ciorcilă, Thomas Grasse, Ivo Gueorguiev, Vasile Pușcaș, Mirela-Ileana Bordea, Florin Predescu Vasvari, Lucyna Stanczak-Wuczynska.

În cursul trimestrului trei 2022, la nivelul conducerii executive nu au existat modificări. În primele nouă luni 2022 însă, a avut loc încetarea mandatului de conducător al doamnei Mihaela Nădășan ca urmare a intervenirii decesului. De asemenea, Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania a decis numirea doamnei Ioana-Mihaela Ilas în funcția de Director General Adjunct, devenită vacantă ca urmare a încetării mandatului doamnei Gabriela-Cristina Nistor.

La nivelul auditorului statutar nu au existat modificări.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în al treilea trimestru al anului 2022. Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în trimestrul III 2022.

5. Concluzii

Climatul macroeconomic mondial a continuat să se deterioreze și în trimestrul trei al anului 2022, în contextul resimțirii nivelului ridicat al presiunilor inflaționiste și persistenței evenimentelor din Ucraina și consecințelor acestora, mai pronunțate la nivelul economiilor europene. În ciuda acestuia, Banca Transilvania și-a menținut poziția financiară solidă și nivelul de capitalizare confortabil. Astfel, la sfârșitul lunii Septembrie 2022, Banca înregistrează un profit net de 1,4 miliarde lei, o expansiune a activelor totale de 7,8%, atingând 134,8 miliarde lei, cu o creștere în portofoliul de credite de 21%, și o rată a solvabilității de 23,05%.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În data de 18.10.2022 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A., unde s-au aprobat:

- un program de emisiuni de obligațiuni corporative, denumite în euro și/sau lei și/sau în altă valută, după caz, în condițiile pieței în ceea ce privește rata dobânzii, cu o scadență de maximum 10 ani, cu frecvența cuponului anuală sau semianuală, pentru o sumă de maximum un miliard euro sau echivalent, pe baza unei structuri flexibile, prin mai multe emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maximum 10 ani, cu delegarea competențelor privind stabilirea condițiilor programului de emisiune către Consiliul de Administrație („Obligațiunile”);
- desfășurarea unei oferte publice și/sau plasamente private având ca obiect Obligațiunile din prima tranșă, oferta care va fi adresată (i) investitorilor calificați și/sau (ii) unui număr de până la 150 de persoane fizice sau juridice, altele decât investitorii calificați, per stat membru, în conformitate cu cadrul legislativ aplicabil, cu delegarea competențelor către Consiliul de Administrație privind oferta de Obligațiuni aferentă tranșelor ulterioare („Oferta”);
- derularea de către Societate a tuturor acțiunilor și formalităților necesare, utile și/sau oportune în scopul admiterii Obligațiunilor la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București și/sau pe piața reglementată și/sau alte locuri de tranzacționare din alte jurisdicții ulterior desfășurării Ofertei;
- data de 15 noiembrie 2022 ca dată de înregistrare și ex-date – 14 noiembrie 2022, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale.
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 30 septembrie 2022.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 septembrie nu sunt auditate și nici revizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2022**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	42.502	528.464.167	74,68
persoane fizice	41.782	159.064.525	22,48
persoane juridice	720	369.399.642	52,20
din care SIF	5	132.450.142	18,72
CAPITAL STRAIN	996	179.194.066	25,32
persoane fizice	748	7.572.596	1,07
persoane juridice	248	171.621.470	24,25
TOTAL	43.498	707.658.233	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 30.09.2022

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>30.09.2022</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	105,92%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	36,59%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	19,23%
3. Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
4. Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	2,18

Nota: Pct 3 "sold mediu clienți " nu este cazul pentru o instituție financiar bancară