

Comunicat de presă, 8 noiembrie 2024

Rezultatele financiare la 30 septembrie 2024

Banca Transilvania, creștere organică susținută în primele nouă luni ale anului Integrarea OTP Bank Romania întră în linie dreaptă

[Banca Transilvania](#) a înregistrat rezultate pozitive în primele nouă luni ale anului, generate în special de creșterea organică, a activității cu clienții și a tranzacțiilor.

Creșterea activității băncii se reflectă în evoluția numărului total al operațiunilor procesate, în creștere cu 30,7% față de aceeași perioadă din 2023, precum și în numărul clienților activi, care a ajuns la 4,4 milioane.

“Am continuat să creștem susținut pe toate planurile, atât în ceea ce privește numărul de clienți, cât și tranzacțiile. Am intrat în linie dreaptă cu integrarea OTP Bank România, implementată în timp record. Suntem un grup financiar integrat atât vertical, cu segmente complementare - de la aplicații, unități, ATM-uri, acceptare carduri la comercianți și e-commerce, până la procesare de numerar – cât și orizontal, prin companiile din Grupul BT. Acest lucru ne oferă eficiență și sinergii unice în sistemul financiar din România. Continuăm strategia de creștere, în beneficiul clienților și al acționarilor pentru că România are nevoie de bănci mari pentru a finanța economia”, declară Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Rezultatele financiare în primele nouă luni:

- Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 3.907,5 milioane de lei, din care cel al băncii este de 2.708,9 milioane de lei, ca rezultat al creșterii pe mai multe dimensiuni a business-ului. Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu peste 391 milioane lei la profitabilitatea Grupului BT, iar câștigul din achiziții a contribuit cu 807,4 milioane lei la profitul net al Grupului BT.
- Activele Grupului BT au ajuns la 199,7 miliarde lei (+18,1% față de 31 decembrie 2023), iar creditele nete și creanțele din leasing, la 94,2 miliarde lei (+24,6% față de 31 decembrie 2023).
- Banca Transilvania a avut o creștere de 9,1% a activelor totale în primele nouă luni ale anului, susținută de expansiunea cu 9,2% a creditelor nete acordate persoanelor fizice și companiilor (față de decembrie 2023).

- Veniturile operaționale ale Grupului BT au ajuns la 7,2 miliarde lei (+28,4% an/an), ceea ce reflectă creșterea organică și prin achiziții.
- Cheltuielile operaționale ale Grupului BT au ajuns la 3,4 miliarde lei (+34% an/an) și reflectă atât contextul macroeconomic marcat de inflație, cât și creșterea Grupului BT.

Creditare, tranzacții și incluziune financiară:

- Valoarea creditelor BT acordate persoanelor fizice a crescut cu 5,7% față de sfârșitul anului trecut, iar soldul creditelor acordate persoanelor juridice prezintă o expansiune de 11,5%.
- Valoarea creditelor nete și creanțelor din leasing acordate persoanelor fizice și companiilor la nivelul Grupului BT a crescut cu 29,7% față de aceeași perioadă a anului anterior, soldul acestora ajungând la 94,2 miliarde lei. Soldul creditelor nete au înregistrat o creștere 23% față de sfârșitul anului trecut, pe când creanțele din leasing au crescut cu 56,2%. 83% din creditele nete și creanțele din leasing acordate la nivel de Grup BT sunt acordate prin Banca Transilvania.
- Finanțările clienților persoane fizice au ajuns la nivel individual la 33,2 miliarde lei. Valoarea creditelor acordate a fost de 6,2 miliarde lei în primele nouă luni din 2024.
- Au fost acordate peste 18.000 de credite pentru IMM-uri, în valoare de peste 5 miliarde lei.
- 12 miliarde lei au fost împrumuturile pentru companii, soldul creditelor brute la nivel individual ajungând la 49,6 miliarde lei.
- Depozitele clienților Băncii Transilvania au ajuns la 142,8 miliarde lei (+6,2% față de finalul anului anterior), din care 52% reprezintă depozite la termen.
- BT a ajuns la 6,6 milioane de carduri în portofoliu, din care aproximativ 4,2 milioane sunt inclusiv carduri digitale în aplicații, în special în BT Pay. Cumpărăturile efectuate cu cele 6,6 milioane carduri au crescut ca valoare cu 23% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- În primele nouă luni ale anului 2024, plățile efectuate cu telefonul mobil au înregistrat o creștere semnificativă, de 38%, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Alte informații financiare:

- ROE s-a îmbunătățit față de primele nouă luni ale anului trecut și a ajuns la 29,34%;
- Soldul provizioanelor BT a crescut cu 7,5%, ajungând la 4,7 miliarde lei, comparativ cu soldul de la finalul anului 2023, când a fost de 4,4 miliarde lei;
- Costul riscului: 0,14%;

- Eficiența operațională a băncii, calculată cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție se păstrează la un nivel confortabil de 45,55%, în ciuda eforturilor financiare mari pe care le presupune integrarea companiilor OTP Bank România în Grupul Banca Transilvania și a taxei pe cifra de afaceri.
- Raportul credite/depozite BT este de 58,02% la sfârșitul lunii septembrie 2024.
- Solvabilitatea BT: 26,26%, cu profitul net aferent semestrului I încorporat în fondurile proprii;
- Rata creditelor neperformante, conform indicatorului EBA: 2,01%.

Contribuția companiilor OTP România la rezultatele Grupului Banca Transilvania

Timp de două luni - până la data de 30 septembrie 2024 - societățile achiziționate din OTP Group au contribuit cu un profit de 91,9 milioane lei la rezultatele Grupului Banca Transilvania. Câștigul din achiziția acestora, și anume 675 milioane lei, nu este impozabil. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între prețul plătit și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor aferente OTP Bank România și a celorlalte subsidiare OTP la data la care Banca Transilvania a devenit proprietar.

Banca Transilvania | Comunicare & Relații Publice

Pentru investitori:

- *Investitorii care doresc să participe la teleconferința despre rezultatele financiare aferente primelor nouă luni din 2024, organizată de Banca Transilvania în 11 noiembrie a.c., începând cu ora 16:00 (ora României), este necesar să transmită o solicitare prin email, la următoarea adresă: investor.relations@btrl.ro.*
- *Raportul despre primele nouă luni 2024, întocmit în conformitate cu prevederile art. 67 din Legea nr. 24 din 2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață (inclusiv informație în format editabil), este disponibil pe site-ul BT, secțiunea [Relații investitori](#), începând cu 8 noiembrie a.c., ora 18.00.*
- *Informațiile financiare la data de 30 septembrie 2024 și 30 septembrie 2023 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele aferente 31 decembrie 2023 sunt auditate.*

Contact investitori: investor.relations@btrl.ro

Contact presă: comunicare@btrl.ro

Banca Transilvania S.A.
COD LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 septembrie 2024

CUPRINS

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-64

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.809.665	7.772.772	2.099.575	6.131.517	2.407.826	7.102.273	1.944.864	5.513.858
Alte venituri similare din dobânzi		169.020	421.066	97.246	262.510	13.083	29.386	11.927	28.369
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.088.649	-3.173.930	-930.852	-2.597.970	-995.562	-3.024.817	-892.161	-2.437.410
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-3.038	-8.465	-977	-2.552	-3.561	-10.528	-1.864	-5.272
Venituri nete din dobânzi	5	1.886.998	5.011.443	1.264.992	3.793.505	1.421.786	4.096.314	1.062.766	3.099.545
Venituri din speze și comisioane		668.110	1.812.176	540.685	1.493.721	549.968	1.541.109	462.691	1.290.521
Cheltuieli cu speze și comisioane		-274.592	-722.658	-205.717	-552.046	-222.441	-603.441	-176.408	-475.320
Venituri nete din speze și comisioane	6	393.518	1.089.518	334.968	941.675	327.527	937.668	286.283	815.201
Venit net din tranzacționare	7	168.786	646.556	195.918	524.841	97.476	469.427	168.314	451.461
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	59.100	144.030	41.513	126.599	58.976	142.686	40.778	125.855
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	40.998	107.826	25.470	78.859	56.820	187.763	36.511	85.219
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-1.099	-89.564	-763	-92.831	-	-74.514	-	-86.886
Alte venituri din exploatare	11	105.442	319.533	90.999	255.908	52.401	211.936	52.780	150.871
Venituri operaționale		2.653.743	7.229.342	1.953.097	5.628.556	2.014.986	5.971.280	1.647.432	4.641.266
Cheltuieli nete (-) /Venituri nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12.a	-154.073	-212.898	-168.286	-225.842	-57.301	-91.263	-159.093	-143.628
Venituri nete cu alte provizioane	12.b	3.374	7.249	557	10.566	1.778	4.879	2.742	3.694
Cheltuieli cu personalul	13	-666.518	-1.832.675	-471.013	-1.450.418	-479.870	-1.444.479	-386.821	-1.208.122
Cheltuieli cu amortizarea		-130.419	-372.051	-113.228	-331.479	-105.685	-317.913	-101.268	-298.554
Alte cheltuieli operaționale	14	-446.124	-1.188.695	-254.701	-751.362	-344.570	-966.158	-210.623	-628.312
Cheltuieli operaționale		-1.393.760	-3.599.070	-1.006.671	-2.748.535	-985.648	-2.814.934	-855.063	-2.274.922
Câștig din achiziții		674.271	807.423						
Profitul înainte de impozitare		1.934.254	4.437.695	946.426	2.880.021	1.029.338	3.156.346	792.369	2.366.344
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-172.660	-530.156	-236.605	-588.533	-130.626	-447.487	-201.884	-506.892
Profitul perioadei		1.761.594	3.907.539	709.821	2.291.488	898.712	2.708.859	590.485	1.859.452
Profitul Grupului atribuibil:									
A acționarilor Băncii		1.711.959	3.752.796	688.942	2.212.206	-	-	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		49.635	154.743	20.879	79.282	-	-	-	-
Profitul perioadei		1.761.594	3.907.539	709.821	2.291.488	898.712	2.708.859	590.485	1.859.452
Rezultatul pe acțiune de bază		1,8694	4,0979	0,7528	2,4172	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		1,8694	4,0979	0,7528	2,4172	-	-	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la	3 luni încheiate la	9 luni încheiate la
	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023	30.09.2024	30.09.2024	30.09.2023	30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Profitul perioadei	1.761.594	3.907.539	709.821	2.291.488	898.711	2.708.858	590.485	1.859.452
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-	906	941	-52	-	949	-	-941
Alte elemente ale rezultatului global	-	906	941	-52	-	949	-	-941
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în rezultatul global	-	-	-	-	-	-	-	-
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	377.664	323.467	150.794	1.366.109	376.095	309.153	34.338	1.243.348
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	458.004	387.536	99.249	1.534.868	448.922	369.408	41.367	1.482.192
Pierdere netă(-)/Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-59.100	-144.030	-41.513	-126.599	-58.976	-142.686	-40.778	-125.855
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	517.104	531.566	140.762	1.661.467	507.898	512.094	82.145	1.608.047
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-6.301	-917	68.777	81.375	14	-9	-91	-222
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-74.039	-63.152	-17.232	-250.134	-72.841	-60.246	-6.938	-238.622
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	2.139.258	4.231.912	861.556	3.657.545	1.274.806	3.018.960	624.823	3.101.859
Situația rezultatului global aferent:								
Acționarilor Băncii	2.089.623	4.077.169	840.677	3.578.263	-	-	-	-
Intereselor fără control	49.635	154.743	20.879	79.282	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	2.139.258	4.231.912	861.556	3.657.545	1.274.806	3.018.960	624.823	3.101.859

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 noiembrie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	29.407.784	24.252.600	23.788.489	22.286.257
Instrumente derivate		131.737	124.817	127.149	124.817
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18.a	378.059	345.756	21.180	36.303
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18.b	1.359.279	1.232.598	1.872.754	1.670.155
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	40.083.110	40.600.026	39.366.897	40.264.202
- din care titluri gajate (contracte repo)		667.827	368.480	667.827	368.480
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		119.088.628	95.733.542	106.158.076	93.979.518
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	6.617.978	12.272.959	7.226.324	12.619.341
- Credite și avansuri acordate clienților	19	88.593.370	72.008.224	78.154.133	71.550.404
- Instrumente de datorie	21	21.106.410	9.472.245	18.325.813	7.980.071
- Alte active financiare	22	2.770.870	1.980.114	2.451.806	1.829.702
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.563.382	3.562.683	-	-
Investiții în filiale		-	-	2.568.049	873.300
Investiții în asociați		-	1.326	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.490.486	1.278.903	770.159	755.413
Imobilizări necorporale		866.255	693.671	643.005	562.009
Fondul comercial		154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		493.883	514.060	679.917	697.963
Creanțe privind impozitul curent		-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat		314.522	354.481	281.565	337.282
Alte active nefinanciare	23	399.839	320.399	201.434	197.752
Total active		199.731.327	169.169.225	176.478.674	161.784.971

Banca Transilvania S.A.

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

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		234.310	88.809	223.953	88.809
Depozite de la bănci	24	713.638	1.034.613	405.502	1.081.766
Depozite de la clienți	25	159.986.715	138.052.954	142.798.194	134.443.350
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	13.313.261	9.548.567	12.277.686	8.583.795
Datorii subordonate	27	2.463.885	2.423.218	2.457.149	2.403.652
Datorii din contracte de leasing		518.765	533.351	659.061	669.778
Alte datorii financiare	29	3.920.838	2.521.170	2.818.845	1.847.667
Datorii cu impozit curent		260.915	103.884	210.308	113.280
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	771.121	651.144	541.657	551.539
Alte datorii nefinanciare	30	386.848	288.057	215.943	171.969
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		182.570.296	155.245.767	162.608.298	149.955.605
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		32.012	26.950	-	-
Total datorii		182.602.308	155.272.717	162.608.298	149.955.605
Capitaluri proprii					
Capital social		9.255.299	8.073.083	9.255.299	8.073.083
Acțiuni proprii		-15.287	-28.269	-	-12.982
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		7.041.134	5.444.429	4.635.511	4.095.127
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		40.145	43.839	25.006	28.738
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.163.786	-1.488.214	-1.189.077	-1.498.237
Alte rezerve		1.148.279	1.147.889	1.115.023	1.115.023
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		16.337.019	13.223.992	13.870.376	11.829.366
Interese care nu controlează		792.000	672.516	-	-
Total capitaluri proprii		17.129.019	13.896.508	13.870.376	11.829.366
Total datorii și capitaluri proprii		199.731.327	169.169.225	176.478.674	161.784.971

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 noiembrie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>										
Sold la 01 ianuarie 2024	8.073.083	-28.269	31.235	43.839	-1.488.214	1.147.889	5.444.429	13.223.992	672.516	13.896.508
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	3.752.796	3.752.796	154.743	3.907.539
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	324.428	-	-	324.428	-	324.428
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.732	-	-	3.732	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-961	-961	-	-961
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	906	906	-	906
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-3.732	324.428	-	3.756.473	4.077.169	154.743	4.231.912
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.216	-	-	-	-	-	-1.182.216	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	390	-390	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-106.206	-	-	-	-	-	-106.206	-	-106.206
Plăți acțiuni proprii	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839	-	-18.839
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000	-	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	147.095	147.095	-	147.095
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	5.062	5.062	-	5.062
Alte modificări	-	-	-	38	-	-	8.708	8.746	-35.259	-26.513
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	1.182.216	12.982	-	38	-	390	-2.159.768	-964.142	-35.259	-999.401
Sold la 30 septembrie 2024	9.255.299	-15.287	31.235	40.145	-1.163.786	1.148.279	7.041.134	16.337.019	792.000	17.129.019

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate 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 2023	7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.212.206	2.212.206	79.282	2.291.488
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	1.296.840	-	-	1.296.840	-	1.296.840
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-10.564	-	-	10.564	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	69.269	69.269	-	69.269
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-52	-52	-	-52
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-10.564	1.296.840	-	2.291.987	3.578.263	79.282	3.657.545
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	430	-430	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347	-	-19.347
Plăți acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481	-	2.481
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456	-	-902.456
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	49.144	49.144	-	49.144
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	365	365	-	365
Alte modificări	-	-	867	-21.558	-	-	127.874	107.183	33.539	140.722
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	910.000	49.463	867	-21.558	-	430	-1.701.832	-762.630	33.539	-729.091
Sold la 30 septembrie 2023	8.073.083	-15.287	32.102	38.233	-2.431.652	990.011	5.048.009	11.734.499	665.488	12.399.987

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,13 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2024	8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.708.858	2.708.858
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	309.160	-	-	309.160
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.732	-	-	3.732	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	942	942
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-3.732	309.160	-	2.713.532	3.018.960
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	1.182.216	-	-	-	-	-	-1.182.216	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-106.206	-	-	-	-	-	-106.206
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	119.188	-	-	-	-	-138.027	-18.839
Dividende distribuite acționarilor(*)	-	-	-	-	-	-	-1.000.000	-1.000.000
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	147.095	147.095
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	1.182.216	12.982	-	-	-	-	-2.173.148	-977.950
Sold la 30 septembrie 2024	9.255.299	-	28.614	25.006	-1.189.077	1.115.023	4.635.511	13.870.376

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,2521 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 916.879.846 acțiuni.

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>								
Sold la 1 ianuarie 2023	7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.859.452	1.859.452
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	1.300.256	-	-	1.300.256
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-11.160	-	-	11.160	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-1.127	-1.127
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-11.160	1.300.256	-	1.869.485	3.158.581
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	49.142	49.142
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	910.000	49.463	-	-	-	-	-1.829.643	-870.180
Sold la 30 septembrie 2023	8.073.083	-	28.614	24.518	-2.436.397	958.598	3.598.162	10.246.578

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1,13 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		3.907.539	2.291.488	2.708.859	1.859.452
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		372.051	331.479	317.913	298.554
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		418.397	405.327	206.906	275.065
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-107.826	-78.859	-187.763	-85.219
Cheltuieli cu impozitul pe profit		530.156	588.533	447.487	506.892
Venituri din dobânzi		-8.193.838	-6.394.027	-7.131.659	-5.542.227
Cheltuieli cu dobânzile		3.182.395	2.600.522	3.035.345	2.442.682
Alte ajustări		252.186	-156.761	321.241	-242.685
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		361.060	-412.298	-281.671	-487.486
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-15.061.243	-1.469.794	-9.893.490	-1.082.121
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-4.027.346	-4.378.341	-6.443.651	-5.085.538
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-1.130.810	-390.107	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		21.815	-65.292	-14.836	-96.988
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-3.750	24.580	-2.332	24.580
Modificarea instrumentelor de capital		-9.023	10.823	15.123	-5.078
Modificarea instrumentelor de datorie		-23.280	-17.175	-	-
Modificarea altor active financiare		-581.232	-206.002	-630.629	31.013
Modificarea altor active		-117.927	-120.728	-82.193	-95.674
Modificarea depozitelor de la clienți		8.301.158	9.758.478	8.274.470	9.645.830
Modificarea depozitelor de la bănci		-628.159	-1.358.045	-675.667	-1.269.518
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		140.819	6.716	135.144	6.716
Modificarea operațiunilor repo		337.546	-1.255.305	299.176	-1.255.305
Modificarea altor datorii financiare		1.214.487	968.127	965.953	615.403
Modificarea altor datorii		-244.983	1.111	-93.484	5.533
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-401.842	-179.404	-354.990	-107.086
Dobânzi încasate		6.369.079	5.017.185	5.419.922	4.256.278
Dobânzi plătite		-2.457.705	-1.842.484	-2.507.961	-1.726.373
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		-7.941.336	4.092.045	-5.871.116	3.374.186

Banca Transilvania S.A.

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

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-13.839.352	-13.482.353	-12.957.981	-13.451.345
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		14.796.654	13.633.342	14.273.231	13.599.452
Achiziții de imobilizări corporale		-103.213	-113.943	-112.874	-47.535
Achiziții de imobilizări necorporale		-235.504	-157.798	-180.889	-122.594
Încasări din vânzarea de active corporale		1.221	1.482	3.267	684
Achiziții de participații nete de cash achiziționat din combinații de întreprinderi (**)		2.926.938	-	-1.691.490	-
Încasări din vânzări participații		-	-	-	-
Dividende încasate		15.448	9.189	23.572	5.912
Dobânzi încasate		1.127.925	1.186.108	1.123.539	1.181.761
Numerar net folosit în activitatea de investiții		4.690.117	1.076.027	480.375	1.166.335
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		3.802.060	3.979.916	3.482.920	3.898.154
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-3.728.292	-545.734	-120.188	-120.360
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și alte instituții financiare		-	991.660	-	991.660
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-12.424	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-126.564	-114.280	-130.085	-119.842
Plăți dividende		-923.761	-748	-923.761	-748
Plăți pentru acțiuni proprii		-106.206	-19.347	-106.206	-19.347
Dobânzi plătite		-493.368	-136.964	-453.262	-95.404
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		-1.588.555	4.154.503	1.749.418	4.534.113

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

(**) Se referă la achiziția BCR Chișinău S.A., BTP Store Hub Turda S.R.L. și a companiilor din grupul OTP din anul 2024. A se vedea nota 35. Combinații de întreprinderi

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2024	30-09-2023	30-09-2024	30-09-2023
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		36.122.372	18.459.296	32.750.294	15.342.973
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		4.154	25.784	4.715	60.181
Creșterea/Scăderea (-) netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-4.843.928	9.296.791	-3.646.038	9.014.453
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	16	31.282.598	27.781.871	29.108.971	24.417.607

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 septembrie 2024 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A., Salt Bank S.A., OTP Bank România S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Avant Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L., și OTP Leasing România 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 S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Începând cu ianuarie 2024, Grupul deține controlul prin Victoriabank S.A. în BCR Chișinău S.A., iar din mai 2024, Grupul deține controlul în BTP Store Hub Turda S.R.L. prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property. Iar începând cu iulie 2024, Grupul deține controlul în OTP Bank România S.A., OTP Leasing România IFN S.A., OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring S.R.L., REA Project One Company S.R.L., GOVCKA Project Company S.R.L. și OTP Consulting România S.R.L..

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul a: 42 de sucursale, 457 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia, 1 centru regional situat în București, 1 Head Office situat în București și 1 Head Office situat în Cluj-Napoca (31 decembrie 2023 : 42 de sucursale, 454 agenții, 4 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2024 era de 13.813 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați). Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2024 era de 9.638 angajați (31 decembrie 2023: 9.547 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-09-2024	30-09-2023
NN Group (*)	9,36%	9,47%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	5,16%	6,87%
Persoane fizice române	24,10%	22,28%
Persoane juridice românești	44,95%	44,24%
Persoane fizice străine	1,12%	1,09%
Persoane juridice străine	15,31%	16,05%
Total	100%	100%

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

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

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 Septembrie 2024	Procent deținere directă și indirectă 31 Decembrie 2023
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	-
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82	61,82%
	Administrație fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)		
BT Pensii S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Salt Bank S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Avant Leasing IFN S.A.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%
BTP One S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	100%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Alte activități de intermediere monetară	100%	-
OTP Bank România S.A.	Leasing	100%	-
OTP Leasing România IFN S.A.	Investiții	100%	-
OTP Advisors S.R.L.	Managementul activelor	100%	-
OTP Factoring S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	100%	-
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	100%	-
GOVCKA Project Company S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii	100%	-
OTP Consulting România S.R.L.			

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

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 2024. 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 2023.

Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2024 sunt neauditate și nerevizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2023 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2023 sunt auditate.

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:

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Moneda	30-09-2024	31-12-2023	Variație %
Euro (EUR)	1: RON 4,9756	1: LEU 4,9746	0,02%
Dolar American (USD)	1: RON 4,4451	1: LEU 4,4958	-1,13%

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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.

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

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)

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

O parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferent anului 2024 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice.

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

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 septembrie 2024 sunt: scenariul central cu o pondere de 55% (31 decembrie 2023: 55%), respectiv scenariul pesimist 35% (31 decembrie 2023: 35%), optimist 10% (31 decembrie 2023: 10%).

Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie)	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,79	4,11	4,17
Rata șomajului (%)	5,49	5,38	5,15
Inflația (hicp) (% , an la an)	5,95	4,21	3,51
ROBOR 3M (%)	5,64	4,20	3,48
EURIBOR 3M (%)	3,40	2,47	1,73
Prețul Locuințelor (% , an la an)	3,84	4,58	4,70
Scenariul central - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,35	3,00	3,17
Rata șomajului (%)	5,60	5,58	5,47
Inflația (hicp) (% , an la an)	6,14	4,77	4,27
ROBOR 3M (%)	5,89	5,05	4,43
EURIBOR 3M (%)	3,71	2,91	2,34
Prețul Locuințelor (% , an la an)	2,72	3,27	3,26
Scenariul pesimist - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	0,27	0,65	0,93
Rata șomajului (%)	5,64	5,77	5,70
Inflația (hicp) (% , an la an)	7,13	7,80	6,47
ROBOR 3M (%)	6,43	6,96	6,29
EURIBOR 3M (%)	3,81	3,44	3,24
Prețul Locuințelor (% , an la an)	1,12	-0,11	-1,05

Banca Transilvania S.A.

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)

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+37 Mio RON	-16 mio RON	-37 mio RON

Pentru comparație, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2023, pentru scenariul de bază sunt:

	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,91	3,53	3,84
Rata șomajului (%)	5,51	5,49	5,46
Inflația (%)	5,48	5,23	4,76
ROBOR 3M (%)	5,27	4,25	3,92
EURIBOR 3M (%)	3,55	2,68	2,60
Prețul Locuințelor (% , an la an)	2,20	2,10	2,00

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

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

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

Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări, întrucât efectele crizei energetice și turbulențelor prin care trece mediul economic pe fondul inflației și conflictului încă în derulare în estul Europei nu se pot estima rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economie este încă activ sau poate va fi suplimentat prin intermediul diverselor programe suport lansate. În cursul anului 2024, Banca a revizuit ipotezele referitoare la ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare și creșterea costurilor cu energia, clasificate drept sectoare sensibile, pentru a evalua dacă sunt necesare măsuri corective în sensul eliminării sau introducerii de noi sectoare sensibile. Decizia a fost de menținere a schemei actuale, cu monitorizarea continuă a portofoliilor pentru identificarea din timp a dificultăților/semnalelor de stres și intervenția punctuală asupra acestui tip de ajustări post-model, dacă va fi necesar.

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

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)

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

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 18,8% din totalul ECL (versus 16,6% înregistrată pentru 31.12.2023) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 0,9% versus 2,1%)*;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare de 17,9% versus 13,9%)**
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii și care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor (nu au fost ajustări suplimentare, versus 0,6%);

* în categoria industriilor sensibile au fost incluse acele sectoare de activitate cu produse finite dependente de materii prime, a căror prelucrare necesită consum ridicat de energie (industriile energofage), considerând că aceasta va avea impact major asupra veniturilor din exploatare și profitabilității și capacității de rambursare, mai ales că spirala inflaționistă a afectat și ratele de dobândă în majorare. Totodată, au fost incluși în această categorie și companiile care activează în sectorul de trading cu produse agricole. Cadrul procedural definit nu se aplică pentru împrumuturile acordate ulterior martie 2024, considerând că nota de rating alocată reflectă corespunzător ultimele situații financiare ale clienților. Totodată, s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienților evaluați cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creștere semnificativă a riscului, considerând că impactul evenimentelor de risc enunțate inclusiv în Nota 4 va afecta covârșitor această zonă. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităților acordate împrumutaților care se regăsesc în situația expusă și au rating inferior calitativ (not default, not predefault), și ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.

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

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

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)

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

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

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

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

(ii) Litigii de natură fiscală

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 30 septembrie 2024 și în situațiile financiare consolidate și individuale de la 31 decembrie 2023 a fost bazată pe argumente solide, precum urmează:

- Necorelarea legislației fiscale cu legislația contabilă: Codul Fiscal nu conține elemente specifice privind fuziunea între doi sau mai mulți contribuabili care aplică IFRS ca bază a contabilității;

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

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

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

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

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

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

În data de 20 septembrie 2023, Înalta Curte de Casație și Justiție, a respins ca inadmisibilă cererea de revizuire a deciziei definitive pronunțate în recurs la data de 23 iunie 2020 de către Înalta Curte de Casație și Justiție și totodată, a respins noua cerere de sesizare a Curții de Justiție a Uniunii Europene. Întrucât soluția Înaltei Curți de Casație și Justiție este definitivă, Banca Transilvania S.A. nu mai poate obține obligarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală la emiterea unei soluții fiscale individuale anticipate.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

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

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

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

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

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

În urma acestei verificări, în data de 13 iunie 2023 a fost comunicată Băncii Transilvania S.A. decizia de impunere prin care s-au stabilit obligații suplimentare reprezentând impozit pe profit în cuantum de 90.275 mii lei pentru anul 2017, respectiv 173.821 mii lei pentru anul 2018, totalizând 264.096 mii lei. Acestor obligații fiscale li s-au adăugat, în perioada imediat următoare, obligațiile fiscale accesorii.

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

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

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

La sfârșitul lunii iulie 2023, autoritățile fiscale au stabilit obligații fiscale accesorii în sumă de 154.972 mii lei, aferente obligațiilor fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018. Banca a emis o scrisoare de garanție care suspendă obligația de plată a acestei sume până la soluționarea finală a aspectelor juridice menționate mai sus. Banca a contestat prin intermediul avocaților ce îi reprezintă în cazurile menționate mai sus obligațiile fiscale accesorii pretinse de autorități și în baza opiniilor primite de la aceștia consideră că acest cuantum va fi revizuit la un nivel mai redus.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

Mergând mai departe, Banca a depus în data de 20 martie 2024, la Curtea de Apel Cluj, cererea de chemare în judecată împotriva deciziei de modificare a bazei impozabile stabilite prin RIF, iar în data de 1 aprilie 2024 a fost depusă la Curtea de Apel Cluj, cererea de chemare în judecată împotriva Deciziei de impunere emisă de către DGAMC ca urmare a verificării documentare.

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

Având în vedere însă inconsistența cu care autoritățile din România au tratat din punct de vedere fiscal câștigul din achiziție, Banca a considerat prudent să reflecte acest nivel de incertitudine în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 31 decembrie 2023 și în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 septembrie 2024, folosind metoda celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 238 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent, respectiv suma de 100.864 mii lei aferentă obligațiilor fiscale accesorii, în cheltuieli pentru provizioane de riscuri.

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

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank S.A. și Bancpost S.A.. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor). Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 septembrie 2024, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate includ și provizioane aferente litigiilor pentru clauze abuzive preluate în urma achiziției OTP Bank România.

(iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoriabank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 474 milioane RON în echivalent.

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

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

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

(v) *Impozit minim global*

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

Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar la 31 decembrie 2023, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent. Grupul operează în România, țară care a adoptat noua legislație pentru implementarea impozitului minim global. De asemenea, Grupul operează și în Republica Moldova, jurisdicție fiscală care nu a adoptat încă legislația referitoare la impozitul minim global, dar și-a exprimat intenția de a implementa în legislația internă aceste reguli.

Grupul se așteaptă să nu fie impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în România, unde cota legală de impozitare este de 16%, și totodată unde Banca Transilvania S.A. plătește un impozit suplimentar pentru instituțiile de credit, care conduce la creșterea cotei efective de impozitare, calculată la nivel de jurisdicție, la peste 16%. Totuși, Grupul se așteaptă să fie impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislația națională nu conține nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale pilonului doi. Astfel, impactul fiscal estimat și înregistrat la 30 septembrie 2024, pentru tranzacțiile desfășurate în Moldova este de 825 mii lei reprezentând impozit pe profit suplimentar ca va fi plătit în 2026, în Olanda sau în România, potrivit regulilor de alocare între jurisdicții.

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 2023, cu excepția următoarelor:

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

În anul în curs, Grupul și Banca au aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2024. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare. Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2024 și se permite aplicarea anterior acestei date.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării.

Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

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

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

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

La data aprobării acestor situații financiare, nu există Standarde de Contabilitate IFRS noi sau modificate care au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat încă în vigoare.

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

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

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

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernanță corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente.

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

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

IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare.

IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice.

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

Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere. Grupul și Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Conform estimărilor Grupului și ale Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform IAS 39: „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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 200 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 20 și 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servizarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice.

Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: 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 3 și 20 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 3 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 către care 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 oferă persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii bancare, diferențiate pe mai multe segmente de clienți, de la copii, studenți, salariați din mediul public sau privat, seniori, precum și segmentele de Premium și Private Banking. Oferta Grupului și a Băncii include produse bancare de tip tranzacțional, abonamente de cont curent, produse de tip bancassurance, o ofertă diversificată de carduri de debit și de credit, depozite și conturi de economii, credite de consum și ipotecare, precum și acces la cea mai mare rețea de bancomate și de comercianți parteneri prin programul de loialitate "STAR". De asemenea, Grupul și Banca împreună cu partenerii lor, oferă acces clienților persoane fizice la o gamă largă de investiții (fonduri de investiții, titluri de stat și obligațiuni), pensii, leasing auto.

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

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

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024 și 30 septembrie 2023, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Începând cu anul 2024, pragurile valorice ale cifrei de afaceri setate pentru a defini limitele de încadrare în segmentele: Clienți Corporativi Mari, Clienți Corporativi Medii, Clienți IMM, și Clienți Micro Business, au fost modificate după cum se vede în tabelul următor:

Segment	Praguri actuale	Praguri folosite anterior
Clienți Corporativi Mari	> 200 mil RON	> 100 mil RON
Clienți Corporativi Medii	20 -200 mil RON	9 -100 mil RON
Clienți IMM	3 - 20 mil RON	2 - 9 mil RON
Clienți Micro Business	0 - 3 mil RON	0 - 2 mil RON

Informațiile financiare pe segmente privind datele comparative ale situației consolidate a poziției financiare la 31 decembrie 2023, cât și datele comparative ale situației consolidate a rezultatului operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților la 30 septembrie 2023, cât și pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2023 au fost retratate în funcție de noile praguri valorice de încadrare în segmentele: Clienți Corporativi Mari, Clienți Corporativi Medii, Clienți IMM, și Clienți Micro Business.

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 2024 și date comparative pentru 31 decembrie 2023:

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2024

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 financiar brute	29.604.450	14.146.293	7.008.236	6.554.958	40.090.569	-	8.246.012	9.671	-6.287.956	99.372.233
Provizioane principal	-887.133	-902.162	-560.823	-698.629	-1.826.947	-	-485.941	-584	146.738	-5.215.481
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	28.717.317	13.244.131	6.447.413	5.856.329	38.263.622	-	7.760.071	9.087	-6.141.218	94.156.752
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	62.915.368	-	534.558	-391.331	63.058.595
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.270.192	330.792	932.661	-2.507.883	36.025.762
Valori imobilizate	88.540	204.913	182.885	325.373	1.022.562	62.236	182.611	444.023	-2.039	2.511.104
Active aferente dreptului de utilizare	18.460	49.544	40.782	97.444	261.282	13.900	35.297	3.243	-26.069	493.883
Alte active	1.451.028	910.611	457.384	458.489	2.652.124	-	217.335	567.574	-3.229.314	3.485.231
Total active	30.275.345	14.409.199	7.128.464	6.737.635	42.199.590	100.261.696	8.526.106	2.491.146	-12.297.854	199.731.327
Depozite și conturi curente	10.433.058	13.076.150	10.040.303	23.822.187	103.264.802	1.665.446	-	6.985	-1.608.578	160.700.353
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	185.809	317.887	109.874	80.299	192	1.601.162	6.891.226	11.313.826	-7.187.014	13.313.261
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.482.656	-	-	-18.771	2.463.885
Datorii din leasing operațional	119.112	76.142	43.477	37.964	227.214	2.092	35.277	3.357	-25.870	518.765
Alte pasive	1.165.457	731.993	345.196	321.334	2.063.953	1.304	263.266	792.039	-78.498	5.606.044
Total datorii	11.903.436	14.202.172	10.538.850	24.261.784	105.556.161	5.752.660	7.189.769	12.116.207	-8.918.731	182.602.308
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	17.129.019	-	17.129.019
Total datorii și capitaluri proprii	11.903.436	14.202.172	10.538.850	24.261.784	105.556.161	5.752.660	7.189.769	29.245.226	-8.918.731	199.731.327

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancale	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2023										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	24.495.579	10.326.066	5.898.243	5.568.144	32.511.846	-	5.776.244	5.569	-4.161.160	80.420.532
Provizioane principal	-862.525	-870.182	-440.455	-727.415	-1.683.224	-	-371.706	-337	106.219	-4.849.625
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	23.633.054	9.455.884	5.457.789	4.840.729	30.828.622	-	5.404.538	5.232	-4.054.941	75.570.907
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	51.336.974	-	472.915	-34.447	51.775.442
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.490.235	251.854	607.464	-1.823.994	36.525.559
Valori imobilizate	103.951	186.358	181.611	245.055	788.770	47.964	176.569	399.958	-1.973	2.128.263
Active aferente dreptului de utilizare	37.066	57.433	44.387	82.799	259.331	13.162	24.309	12.484	-16.911	514.060
Alte active	789.646	548.044	240.844	221.838	1.542.044	-	193.043	478.275	-1.358.740	2.654.994
Total active	24.563.717	10.247.719	5.924.631	5.390.421	33.418.767	88.888.335	6.050.313	1.976.328	-7.291.006	169.169.225
Depozite și conturi curente	9.114.874	11.784.649	9.048.912	19.929.075	88.569.988	2.465.711	-	3.962	-1.829.604	139.087.567
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	256.482	326.772	87.055	62.507	23.629	363.251	4.774.002	7.815.009	-4.160.140	9.548.567
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.441.255	-	-	-18.037	2.423.218
Datorii din leasing operațional	119.145	84.621	43.420	34.827	238.786	800	24.404	4.272	-16.924	533.351
Alte pasive	731.496	520.038	216.918	181.761	1.354.357	1.043	205.047	545.969	-76.615	3.680.014
Total datorii	10.221.997	12.716.080	9.396.305	20.208.170	90.186.760	5.272.060	5.003.453	8.369.212	-6.101.320	155.272.717
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	13.896.508	-	13.896.508
Total datorii și capitaluri proprii	10.221.997	12.716.080	9.396.305	20.208.170	90.186.760	5.272.060	5.003.453	22.265.720	-6.101.320	169.169.225

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Banca Transilvania S.A.

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 2024 și date comparative pentru 30 septembrie 2023:

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

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	475.245	380.762	293.958	504.072	1.390.710	767.527	468.524	730.348	297	5.011.443
Venituri nete din comisioane	63.502	102.631	85.057	334.495	422.570	-8.341	19.154	74.746	-4.296	1.089.518
Venituri nete din tranzacționare	16.842	59.525	60.810	112.932	200.575	119.360	13.636	65.630	-2.754	646.556
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	72.874	-	71.156	-	144.030
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	104.964	-	6.450	-3.588	107.826
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.047	-11.619	-6.539	-10.965	-54.721	-673	-	-	-	-89.564
Alte venituri din exploatare	7.574	9.949	12.475	21.616	164.061	38.756	77.395	165.225	-177.518	319.533
Total venituri	558.116	541.248	445.761	962.150	2.123.195	1.094.467	578.709	1.113.555	-187.859	7.229.342
Salarii și asimilate	-80.065	-194.023	-156.148	-316.637	-875.801	-34.281	-107.210	-68.533	23	-1.832.675
Alte cheltuieli operaționale	-67.874	-106.794	-94.253	-183.731	-590.030	-77.908	-59.446	-36.418	27.759	-1.188.695
Cheltuieli cu amortizarea	-11.851	-34.938	-33.433	-75.426	-198.377	-12.812	-17.261	-8.879	20.926	-372.051
Total cheltuieli	-159.790	-335.755	283.834	-575.794	-1.664.208	-125.001	-183.917	-113.830	48.708	-3.393.421
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	398.326	205.493	161.927	386.356	458.987	969.466	394.792	999.725	-139.151	3.835.921
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	2.218	41.453	-129.437	49.466	-84.473	-12.967	-92.932	-15	21.038	-205.649
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	807.423	807.423
Profitul înainte de impozitare	400.544	246.946	32.490	435.822	374.514	956.499	301.860	999.710	689.310	4.437.695

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	191.976	294.417	227.780	374.587	1.077.852	477.659	321.011	819.710	8.513	3.793.505
Venituri nete din comisioane	43.077	73.289	96.122	319.427	337.441	-2.268	21.969	47.860	4.758	941.675
Venituri nete din tranzacționare	13.749	43.863	57.523	91.330	177.133	116.672	9.518	14.100	953	524.841
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	64.931	-	61.668	-	126.599
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	77.193	-	1.666	-	78.859
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.748	-8.535	-4.671	-11.888	-61.989	-	-	-	-	-92.831
Alte venituri din exploatare	10.885	9.666	4.824	4.457	119.351	1.838	69.323	98.148	-62.584	255.908
Total venituri	253.939	412.700	381.578	777.913	1.649.788	736.025	421.821	1.043.152	-48.360	5.628.556
Salarii și asimilate	-81.265	-188.869	-136.928	-211.667	-623.417	-26.705	-88.965	-92.604	2	-1.450.418
Alte cheltuieli operaționale	-35.294	-73.768	-58.507	-83.914	-307.265	-32.721	-55.228	-125.936	21.271	-751.362
Cheltuieli cu amortizarea	-20.741	-40.991	-29.717	-54.571	-164.309	-9.832	-14.003	-15.344	18.029	-331.479
Total cheltuieli	-137.300	-303.628	-225.152	-350.152	-1.094.991	-69.258	-158.196	-233.884	39.302	-2.533.259
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	116.639	109.072	156.426	427.761	554.797	666.767	263.625	809.268	-9.058	3.095.297
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	16.123	16.784	-15.035	-61.732	-159.636	-43.150	-2.761	301	33.830	-215.276
Profitul înainte de impozitare	132.762	125.856	141.391	366.029	395.161	623.617	260.864	809.569	24.772	2.880.021

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

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 2024 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2023:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2024

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	211.790	174.513	118.181	187.908	545.250	231.505	177.787	236.782	3.282	1.886.998
Venituri nete din comisioane	28.206	38.901	29.220	118.922	148.410	-3.275	5.763	28.951	-1.580	393.518
Venituri nete din tranzacționare	7.640	22.838	22.148	46.651	76.585	-21.556	7.022	7.806	-348	168.786
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	30.201	-	28.899	-	59.100
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	40.781	-	403	-186	40.998
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	22	-26	-46	-	-796	-253	-	-	-	-1.099
Alte venituri din exploatare	1.535	1.924	5.063	5.073	41.548	32.354	15.587	86.275	-83.917	105.442
Total venituri	249.193	238.150	174.566	358.554	810.997	309.757	206.159	389.116	-82.749	2.653.743
Salarii și asimilate	-31.128	-68.623	-50.892	-104.909	-328.542	-12.692	-40.611	-29.159	38	-666.518
Alte cheltuieli operaționale	-27.157	-41.078	-29.977	-61.643	-217.133	-27.750	-21.726	-28.189	8.529	-446.124
Cheltuieli cu amortizarea	-4.740	-12.042	-10.405	-24.908	-69.981	-6.265	-6.429	-2.901	7.252	-130.419
Total cheltuieli	-63.025	-121.743	-91.274	-191.460	-615.656	-46.707	-68.766	-60.249	15.819	-1.243.061
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	186.168	116.407	83.292	167.094	195.341	263.050	137.393	328.867	-66.930	1.410.682
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-37.884	26.955	-53.265	-36.565	-12.269	1.464	-40.037	-651	1.553	-150.699
Câștig din achiziții	-	-	-	-	-	-	-	-	674.271	674.271
Profitul înainte de impozitare	148.284	143.362	30.027	130.529	183.072	264.514	97.356	328.216	608.894	1.934.254

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	86.637	101.431	85.846	153.943	412.828	42.400	115.519	263.555	2.833	1.264.992
Venituri nete din comisioane	13.847	25.389	34.420	114.001	116.420	-636	7.895	18.580	5.052	334.968
Venituri nete din tranzacționare	6.101	15.153	19.645	32.028	65.875	49.417	450	7.151	98	195.918
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	21.533	-	19.980	-	41.513
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	24.578	-	892	-	25.470
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	5	-33	-38	-	-697	-	-	-	-	-763
Alte venituri din exploatare	2.561	2.809	241	717	44.838	62	22.607	42.896	-25.732	90.999
Total venituri	109.151	144.749	140.114	300.689	639.264	137.354	146.471	353.054	-17.749	1.953.097
Salarii și asimilate	-25.851	-63.243	-46.500	-66.726	-193.391	-9.189	-32.270	-34.145	302	-471.013
Alte cheltuieli operaționale	-11.982	-26.497	-19.908	-28.396	-105.057	-11.823	-18.287	-37.300	4.549	-254.701
Cheltuieli cu amortizarea	-7.307	-14.192	-10.832	-19.268	-55.099	-2.988	-4.785	-4.773	6.016	-113.228
Total cheltuieli	-45.140	-103.932	-77.240	-114.390	-353.547	-24.000	-55.342	-76.218	10.867	-838.942
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	64.011	40.817	62.874	186.299	285.717	113.354	91.129	276.836	-6.882	1.114.155
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-16.710	-18.191	-7.618	-39.289	-42.876	-52.433	-568	354	9.602	-167.729
Profitul înainte de impozitare	47.301	22.626	55.256	147.010	242.841	60.921	90.561	277.190	2.720	946.426

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă și investițiile imobiliare 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 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	225.124	145.009	7.926	378.059
- Instrumente de capitaluri proprii	225.124	-	-	225.124
- Instrumente de datorie	-	145.009	7.926	152.935
Instrumente derivate	-	131.737	-	131.737
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.564.851	136.103	382.156	40.083.110
- Instrumente de capitaluri proprii	98.690	-	72.936	171.626
- Instrumente de datorie	39.466.161	110.376	309.220	39.885.757
- Credite și avansuri	-	25.727	-	25.727
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	848.043	123.383	387.853	1.359.279
- Instrumente de capitaluri proprii	282.951	-	52.066	335.017
- Instrumente de datorie	565.092	123.383	335.787	1.024.262
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.638.018	404.495	777.935	41.820.448
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.490.486	1.490.486
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.490.486	1.490.486
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.638.018	404.495	2.268.421	43.310.934
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	234.310	-	234.310
31 decembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	222.001	113.206	10.549	345.756
- Instrumente de capitaluri proprii	216.101	-	-	216.101
- Instrumente de datorie	5.900	113.206	10.549	129.655
Instrumente derivate	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.928.649	276.255	395.122	40.600.026
- Instrumente de capitaluri proprii	84.401	-	69.759	154.160
- Instrumente de datorie	39.844.248	249.772	325.363	40.419.383
- Credite și avansuri	-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	803.334	91.276	337.988	1.232.598
- Instrumente de capitaluri proprii	292.920	-	-	292.920
- Instrumente de datorie	510.414	91.276	337.988	939.678
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.953.984	605.554	743.659	42.303.197
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.278.903	1.278.903
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.278.903	1.278.903
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.953.984	605.554	2.022.562	43.582.100
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	88.809	-	88.809

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 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 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.180	-	-	21.180
- Instrumente de capitaluri proprii	21.180	-	-	21.180
Instrumente derivate	-	127.149	-	127.149
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	38.890.295	132.359	344.243	39.366.897
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	21.482	21.482
- Instrumente de datorie	38.890.295	106.632	322.761	39.319.688
- Credite și avansuri	-	25.727	-	25.727
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	982.696	529.399	360.659	1.872.754
- Instrumente de capitaluri proprii	282.426	-	24.872	307.298
- Instrumente de datorie	700.270	529.399	335.787	1.565.456
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	39.894.171	788.907	704.902	41.387.980
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	770.159	770.159
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	770.159	770.159
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	39.894.171	788.907	1.475.061	42.158.139
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	223.953	-	223.953
31 decembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	36.303	-	-	36.303
- Instrumente de capitaluri proprii	36.303	-	-	36.303
Instrumente derivate	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.633.547	272.548	358.107	40.264.202
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	19.400	19.400
- Instrumente de datorie	39.633.547	246.065	338.707	40.218.319
- Credite și avansuri	-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	896.313	435.855	337.987	1.670.155
- Instrumente de capitaluri proprii	292.472	-	-	292.472
- Instrumente de datorie	603.841	435.855	337.987	1.377.683
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.566.163	833.220	696.094	42.095.477
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	755.413	755.413
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	755.413	755.413
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.566.163	833.220	1.451.507	42.850.890
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	88.809	-	88.809

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare 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 30 septembrie 2024:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	6.617.978	6.617.978	-	6.617.978	-	7.226.324	7.226.324	-	7.226.324	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	88.593.370	88.511.871	-	-	88.511.871	78.154.133	78.217.487	-	-	78.217.487
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	5.563.382	5.684.529	-	-	5.684.529	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	21.106.410	21.316.993	17.853.389	1.716.186	1.747.418	18.325.813	18.529.524	16.766.641	-	1.762.883
Alte active financiare	22	2.770.870	2.779.046	-	-	2.779.046	2.451.806	2.459.982	-	-	2.459.982
Total active		124.652.010	124.910.417	17.853.389	8.334.164	98.722.864	106.158.076	106.433.317	16.766.641	7.226.324	82.440.352
Datorii											
Depozite de la bănci	24	713.638	713.638	-	713.638	-	405.502	405.502	-	405.502	-
Depozite de la clienți	25	159.986.715	160.035.770	-	160.035.770	-	142.798.194	142.847.502	-	142.847.502	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	13.313.261	13.318.486	10.150.708	706.221	2.461.557	12.277.686	12.282.911	10.148.218	667.827	1.466.866
Datorii subordonate	27	2.463.885	2.463.885	-	-	2.463.885	2.457.149	2.457.149	-	-	2.457.149
Datorii din leasing financiar		518.765	518.765	-	-	518.765	659.061	659.061	-	-	659.061
Alte datorii financiare	29	3.920.838	3.920.838	-	-	3.920.838	2.818.845	2.818.845	-	-	2.818.845
Total datorii		180.917.102	180.971.382	10.150.708	161.455.629	9.365.045	161.416.437	161.470.970	10.148.218	143.920.831	7.401.921

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 2023:

În mii lei	Note	Grup						Banca			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	12.272.959	12.272.959	-	12.272.959	-	12.619.341	12.619.341	-	12.619.341	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	72.008.224	71.927.489	-	-	71.927.489	71.550.404	71.381.814	-	-	71.381.814
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.562.683	3.586.003	-	-	3.586.003	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	9.472.245	9.610.193	6.276.512	1.431.293	1.902.388	7.980.071	8.100.636	6.182.963	-	1.917.673
Alte active financiare	22	1.980.114	1.980.114	-	-	1.980.114	1.829.702	1.829.702	-	-	1.829.702
Total active		99.296.225	99.376.758	6.276.512	13.704.252	79.395.994	93.979.518	93.931.493	6.182.963	12.619.341	75.129.189
Datorii											
Depozite de la bănci	24	1.034.613	1.034.613	-	1.034.613	-	1.081.766	1.081.766	-	1.081.766	-
Depozite de la clienți	25	138.052.954	138.081.222	-	138.081.222	-	134.443.350	134.470.810	-	134.470.810	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	9.548.567	9.553.796	6.643.087	-	2.910.709	8.583.795	8.589.024	6.640.249	-	1.948.775
Datorii subordonate	27	2.423.218	2.423.218	-	-	2.423.218	2.403.652	2.403.652	-	-	2.403.652
Datorii din leasing financiar		533.351	533.351	-	-	533.351	669.778	669.778	-	-	669.778
Alte datorii financiare	29	2.521.170	2.521.170	-	-	2.521.170	1.847.667	1.847.667	-	-	1.847.667
Total datorii		154.113.873	154.147.370	6.643.087	139.115.835	8.388.448	149.030.008	149.062.697	6.640.249	135.552.576	6.869.872

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.809.665	7.772.772	2.099.575	6.131.517	2.407.826	7.102.273	1.944.864	5.513.858
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	135.713	362.801	110.766	263.407	101.671	310.261	98.599	197.236
- Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	84.790	482.925	81.034	192.202	105.313	509.873	100.560	246.960
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.905.074	5.089.214	1.448.093	4.216.921	1.552.613	4.530.844	1.321.931	3.797.351
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	400.864	1.172.374	393.551	1.214.554	396.388	1.162.757	391.976	1.209.305
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	283.224	665.458	66.131	244.433	251.841	588.538	31.798	63.006
Alte venituri similare	169.020	421.066	97.246	262.510	13.083	29.386	11.927	28.369
- Creanțe din contracte de leasing financiar	154.778	390.456	85.318	234.140	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	14.242	30.610	11.927	28.369	13.083	29.386	11.927	28.369
Total venituri din dobânzi	2.978.685	8.193.838	2.196.821	6.394.027	2.420.909	7.131.659	1.956.791	5.542.227
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.088.649	3.173.930	930.852	2.597.970	995.562	3.024.817	892.161	2.437.410
- Numerar și conturi curente la bănci centrale	37	-68	1	175	-	-	-	-
- Depozite de la bănci	1.856	3.955	1.844	18.026	880	3.259	2.214	17.342
- Depozite de la clienți	862.081	2.496.653	750.803	2.218.042	785.088	2.393.513	726.686	2.103.276
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	224.675	673.390	178.204	361.727	209.594	628.045	163.261	316.792
Alte cheltuieli similare	3.038	8.465	977	2.552	3.561	10.528	1.864	5.272
- Datorii din contracte de leasing financiar	3.038	8.465	977	2.552	3.561	10.528	1.864	5.272
Total cheltuieli cu dobânzile	1.091.687	3.182.395	931.829	2.600.522	999.123	3.035.345	894.025	2.442.682
Venit net din dobânzi	1.886.998	5.011.443	1.264.992	3.793.505	1.421.786	4.096.314	1.062.766	3.099.545

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 2024 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 278.388 mii lei (la 30 septembrie 2023: 152.706 mii lei) pentru Grup și 162.983 mii lei (la 30 septembrie 2023: 127.604 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 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	93.102	258.322	75.648	211.279	93.086	258.317	75.668	211.297
Tranzacții clientelă (i)	531.650	1.444.903	436.056	1.200.571	433.934	1.223.555	371.970	1.036.913
Activitate de creditare (ii)	5.369	13.167	3.427	10.432	3.013	9.610	2.648	8.150
Administrare leasing financiar	984	4.779	3.316	9.440	-	-	-	-
Administrare active (iii)	12.377	33.217	8.526	24.111	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.885	5.364	1.558	4.339	116	608	374	1.045
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienți	645.367	1.759.752	528.531	1.460.172	530.149	1.492.090	450.660	1.257.405
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	22.743	52.424	12.154	33.549	19.819	49.019	12.031	33.116
Total venituri din speze și comisioane	668.110	1.812.176	540.685	1.493.721	549.968	1.541.109	462.691	1.290.521
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	186.958	503.223	143.389	394.883	159.540	424.604	117.980	326.247
Tranzacții clientelă	77.880	183.968	55.298	136.098	49.354	132.456	48.137	116.822
Activitate de creditare (ii)	9.143	33.712	6.318	19.121	12.987	44.353	9.667	30.346
Alte comisioane și speze	611	1.755	712	1.944	560	2.028	624	1.905
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	274.592	722.658	205.717	552.046	222.441	603.441	176.408	475.320
Venituri nete din speze și comisioane	393.518	1.089.518	334.968	941.675	327.527	937.668	286.283	815.201

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

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

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

(iv) Deși veniturile aferente comisioanelor din contractele de garantare financiară și angajamentele de credit sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractele de garanție financiară sunt în domeniul de aplicare a IFRS 9, iar veniturile din comisioane din acestea nu sunt venituri din contracte cu clienți. Grupul prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	218.078	567.429	186.012	491.013	162.336	460.715	159.858	433.868
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-108.372	-31.912	-1.618	-26.035	-102.223	-25.652	-1.612	-26.130
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	6.474	64.145	13.168	27.189	-1.819	680	5.612	12.661
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină	52.606	46.894	-1.644	32.674	39.182	33.684	4.456	31.062
Venit net de tranzacționare	168.786	646.556	195.918	524.841	97.476	469.427	168.314	451.461

8. Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	59.181	144.956	41.885	127.620	59.057	143.612	41.150	126.876
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-81	-926	-372	-1.021	-81	-926	-372	-1.021
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	59.100	144.030	41.513	126.599	58.976	142.686	40.778	125.855

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

9. Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	65.221	198.804	54.985	153.468	80.672	284.328	57.341	167.467
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-24.223	-90.978	-29.515	-74.609	-23.852	-96.565	-20.830	-82.248
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.998	107.826	25.470	78.859	56.820	187.763	36.511	85.219

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

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	904	47.889	800	47.177	-	45.218	-	44.875
Fondul de Rezoluție Bancară	195	41.675	-37	45.654	-	29.296	-	42.011
Total	1.099	89.564	763	92.831	-	74.514	-	86.886

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Venituri din dividende	5.643	15.448	384	9.189	103	23.572	51	5.912
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	459	4.444	-	-	-110	2.398	240	884
Venituri din intermediere asigurări	59.004	169.979	46.708	126.949	37.984	109.041	31.022	82.671
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.302	4.577	3.182	9.391	603	2.340	1.297	5.364
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	982	34.487	9.960	21.399	995	30.885	9.952	21.036
Alte venituri din exploatare (*)	38.052	90.598	30.765	88.980	12.826	43.700	10.218	35.004
Total	105.442	319.533	90.999	255.908	52.401	211.936	52.780	150.871

(*) 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 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu deprecierea activelor (i)	248.998	443.682	247.850	428.686	97.684	225.448	199.859	291.202
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	207	10.760	3.192	4.228	1	1	1	2
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	185	370	33	150	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-2.957	-24.534	-3.919	-6.179	4.162	-13.664	-9.821	-12.445
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-92.024	-212.749	-78.045	-190.051	-44.546	-120.522	-30.946	-135.131
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-336	-4.631	-825	-10.992	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	154.073	212.898	168.286	225.842	57.301	91.263	159.093	143.628

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Creanțe și avansuri acordate clienților	215.853	367.879	180.991	365.178	96.743	220.151	139.619	229.019
Operațiuni de trezorerie și interbancare	4.418	5.020	89	-413	1.773	-5.664	128	2.451
Creanțe din contracte de leasing financiar	22.582	49.770	8.168	1.036	-	-	-	-
Titluri de valoare	-3.234	9.526	56.700	52.260	-6.469	4.058	57.103	51.780
Alte active financiare	9.379	11.487	1.902	10.625	5.637	6.903	3.009	7.952
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor	248.998	443.682	247.850	428.686	97.684	225.448	199.859	291.202

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 (*continuare*)

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Alte active nefinanciare	987	-326	-1.044	-4.761	-363	-929	-	-182
Imobilizări corporale și necorporale	-276	-276	-	-	-	-	-	-
Litigii și alte riscuri	-4.085	-6.647	487	-5.805	-1.415	-3.950	-2.742	-3.512
Venituri nete cu alte provizioane	-3.374	-7.249	-557	-10.566	-1.778	-4.879	-2.742	-3.694

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	543.104	1.541.830	416.143	1.259.179	402.557	1.207.337	345.280	1.043.034
Contribuția privind protecția socială	22.856	65.444	18.103	53.404	13.369	37.966	11.185	32.364
Plăți acțiuni către angajați	26.421	86.502	15.392	50.235	26.421	83.243	15.395	48.265
Pilon III de pensii	4.130	12.034	3.143	11.755	3.737	10.895	2.732	10.678
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	36.023	108.269	25.377	78.315	28.923	91.597	22.348	69.602
Cheltuieli nete/ Venituri nete (-) cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	33.984	18.596	-7.145	-2.470	4.863	13.441	-10.119	4.179
Total	666.518	1.832.675	471.013	1.450.418	479.870	1.444.479	386.821	1.208.122

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.672	7.485	2.256	6.448	1.694	5.181	1.618	4.630
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	118.326	307.016	85.290	227.706	88.784	244.501	72.636	200.034
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	61.062	147.259	28.657	96.688	42.580	101.252	23.554	84.641
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	22.535	64.522	17.925	52.112	16.535	49.377	15.226	44.084
Cheltuieli cu materiale și consumabile	28.784	83.783	23.900	69.884	22.693	65.619	21.141	62.432
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	14.641	45.502	10.917	32.385	12.800	39.497	4.734	15.327
Cheltuieli nete privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	-	-314	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	10.232	32.244	10.058	30.450	8.147	27.750	9.237	26.681
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	22.967	58.631	16.036	45.973	20.330	53.914	15.183	43.758
Cheltuieli cu primele de asigurare	11.218	28.468	8.252	24.475	8.188	23.581	7.369	21.940
Taxe și cotizații (*)	78.905	225.589	5.830	21.916	70.158	213.319	4.823	18.487
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	-1.676	-	-10	-	-	-	54	54
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	280	1.532						
Cheltuieli cu paza și securitate	9.656	26.644	7.933	22.056	8.486	24.414	7.522	20.906
Cheltuieli cu servicii de arhivare	5.415	16.554	4.625	14.239	4.839	15.458	4.379	13.500
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1.872	7.312	2.048	6.853	1.491	5.407	1.488	5.022
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	2.653	8.024	3.588	6.751	1.865	6.155	2.211	5.998
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutori	2.751	8.312	1.160	7.970	990	4.744	645	5.248
Alte cheltuieli operaționale	53.831	119.818	26.550	85.456	34.990	85.989	18.803	55.570
Total alte cheltuieli operaționale	446.124	1.188.695	254.701	751.362	344.570	966.158	210.623	628.312

(*) Începând cu anul 2024, în linia „Taxe și cotizații”, este cuprins și impozitul pe cifra de afaceri calculat pentru perioada raportată, reprezentând 2% din cifra de afaceri, în sumă de 72.172 mii lei pentru Grup și 65.999 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 septembrie 2024, respectiv 205.036 mii lei pentru Grup și 197.921 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2024	9 luni încheiate la 30.09.2024	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023
Profit brut	1.934.254	4.437.695	946.426	2.880.021	1.029.338	3.156.346	792.369	2.366.344
Impozit la cota statutară (2024: 16%; 2023: 16%)(*)	-309.480	-710.031	-151.428	-460.803	-164.694	-505.015	-126.779	-378.615
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	136.820	179.875	-85.177	-127.730	34.068	57.528	-75.105	-128.277
- Venituri neimpozabile	133.414	175.727	-1.201	50.419	36.717	86.756	33.528	84.203
- Cheltuieli nedeductibile	-51.329	-100.733	-18.533	-91.162	-55.857	-144.125	-30.697	-111.747
- Deduceri fiscale	54.912	118.285	23.352	104.165	53.289	115.194	22.135	101.567
- Elemente similare veniturilor	-349	-13.754	-28.051	-30.499	-81	-297	-71	-2.300
- Elemente similare cheltuielilor	172	350	39.256	39.347	-	-	-	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-	-	-100.000	-200.000	-	-	-100.000	-200.000
Cheltuială cu impozitul pe profit	-172.660	-530.156	-236.605	-588.533	-130.626	-447.487	-201.884	-506.892
- cheltuieli cu impozit curent	-172.139	-536.032	-215.139	-579.032	-135.431	-452.017	-201.710	-506.680
- venituri/cheltuieli cu impozit amânat	-521	5.876	-15,898	-9,501	4.805	4.530	-174	-212

(*) Cota de impozit la BCR Chișinău S.A., Victoriabank S.A. și BT Leasing MD S.R.L. este de 12%.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Rezerva minimă obligatorie	24.490.776	19.984.835	19.609.084	18.289.681
Numerar în casierie și alte valori	4.917.008	4.267.765	4.179.405	3.996.576
Total	29.407.784	24.252.600	23.788.489	22.286.257

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Numerar și disponibilități de numerar(*)	24.881.896	24.244.467	23.786.306	22.280.893
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	3.153.924	11.304.732	2.641.371	10.460.417
Tranzacții de tip reverse-repo	2.501.822	-	2.501.822	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	291.642	-	179.472	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	453.314	573.172	-	8.984
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	31.282.598	36.122.371	29.108.971	32.750.294

(*) La nivel de Grup, numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 4.547 mii lei (2023: 8.133 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 2.183 mii lei (2023: 5.364 mii lei).

17. Plasamente la bănci și instituții publice

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Conturi curente la alte bănci	670.267	1.100.282	329.144	678.579
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.983.511	10.663.188	3.034.667	11.431.273
Tranzacții de tip reverse repo	2.502.205	-	2.502.205	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	461.995	509.489	1.360.308	509.489
Total	6.617.978	12.272.959	7.226.324	12.619.341

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

La data de 30 septembrie 2024, 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 2.501.822 mii lei, depozite în sumă de 1.828.536 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la nivel de Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 2.501.822 mii lei, depozite în sumă de 1.777.320 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2023: reverse-repo în sumă de 0 mii lei și depozite în sumă de 9.562.115 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei și depozite în sumă de 9.367.492 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:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Instrumente de capitaluri proprii	225.124	216.101	21.180	36.303
Instrumente de datorie	152.935	129.655	-	-
Total	378.059	345.756	21.180	36.303

La 30 septembrie 2024, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 septembrie 2024, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 202.904 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2023: 179.052 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Instrumente de capitaluri proprii	335.017	292.920	307.298	292.472
Instrumente de datorie	1.024.262	939.678	1.565.456	1.377.683
Total	1.359.279	1.232.598	1.872.754	1.670.155

La 30 septembrie 2024, Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 307.298 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2023: 292.472 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, Republica Moldova și Italia.

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 septembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Corporații și instituții publice	37.508.863	31.891.157	37.943.710	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	13.472.869	10.254.549	11.674.275	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.268.977	13.392.850	14.167.076	12.674.358
Credite ipotecare	23.805.134	19.053.459	18.993.544	18.701.951
Credite acordate de instituții financiare nebankare	2.467.764	2.060.596	-	-
Altele	81.769	63.147	72.099	57.578
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	93.605.376	76.715.758	82.850.704	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-5.012.006	-4.707.534	-4.696.571	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	88.593.370	72.008.224	78.154.133	71.550.404

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 septembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Persoane fizice	41.310.088	33.535.169	33.232.730	31.433.875
Comerț	9.892.002	8.253.371	8.003.245	7.553.098
Producție	6.577.741	5.247.804	5.465.243	4.916.366
Agricultură	4.613.723	3.304.137	3.595.713	3.188.576
Servicii	4.352.278	3.545.309	3.671.954	3.260.427
Imobiliare	4.451.988	2.905.592	3.112.100	2.960.077
Construcții	3.305.910	2.354.987	2.815.042	2.123.074
Transport	2.588.723	2.585.858	2.044.397	2.117.656
Persoane fizice autorizate	1.383.965	1.103.274	1.046.980	887.732
Alții	1.452.011	1.262.629	1.233.236	1.097.760
Instituții financiare	1.409.089	768.736	6.880.463	4.608.630
Telecomunicații	313.522	321.982	281.656	293.838
Industria energetică	1.671.373	1.941.327	1.382.809	1.919.409
Industria minieră	129.082	82.452	97.834	76.976
Industria chimică	193.899	150.639	152.159	145.467
Instituții guvernamentale	9.941.864	9.330.576	9.818.909	9.317.465
Pescuit	18.118	21.916	16.234	20.786
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	93.605.376	76.715.758	82.850.704	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-5.012.006	-4.707.534	-4.696.571	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	88.593.370	72.008.224	78.154.133	71.550.404

(*) 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, RON 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:

În mii lei	30-09-2024	31-12-2023
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	3.470.443	1.426.123
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.084.151	1.112.761
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	880.692	845.466
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	654.995	535.641
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	321.219	259.946
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	24.949	18.911
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	6.436.449	4.198.848
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-669.592	-494.074
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	5.766.857	3.704.774
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-203.475	-142.091
Total creanțe din contracte de leasing financiar	5.563.382	3.562.683

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L., Avant Leasing IFN S.A. și OTP Leasing România 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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Instrumente de datorie, din care:	39.885.757	40.419.383	39.319.688	40.218.319
- Administrații centrale	37.905.758	37.959.831	37.326.148	37.745.421
- Instituții de credit	1.472.918	2.068.827	1.472.918	2.068.827
- Alte societăți financiare	488.971	310.847	502.512	324.193
- Societăți nefinanciare	18.110	79.878	18.110	79.878
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	171.626	154.160	21.482	19.400
- Ale societăți financiare	142.906	121.512	19.454	15.192
- Societăți nefinanciare	28.720	32.648	2.028	4.208
Credite și avansuri, din care:	25.727	26.483	25.727	26.483
- Administrații centrale	25.727	26.483	25.727	26.483
Total	40.083.110	40.600.026	39.366.897	40.264.202

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2024, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 21.106.410 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 18.325.813 mii lei (31 decembrie 2023: 9.472.245 mii lei pentru Grup și 7.980.071 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	453.314	564.188	-	-
- Administrații centrale	18.584.944	6.819.530	16.242.386	5.876.660
- Instituții de credit	748.916	788.581	764.191	803.465
- Ale societăți financiare	1.273.381	1.255.462	1.273.381	1.255.463
- Societăți nefinanciare	45.855	44.484	45.855	44.483
Total	21.106.410	9.472.245	18.325.813	7.980.071

22. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Sume în curs de decontare	1.348.373	1.104.646	1.260.122	1.047.869
Factoring fără recurs	761.584	438.740	708.874	438.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	621.549	408.708	411.850	286.003
Valori primite la încasare	108.900	71.593	82.698	71.593
Alte active financiare	29.151	14.577	16.971	7.519
Ajustare de depreciere alte active financiare	-98.687	-58.150	-28.709	-22.022
Total	2.770.870	1.980.114	2.451.806	1.829.702

La data de 30 septembrie 2024, din suma de 2.770.870 mii lei (31 decembrie 2023: 1.980.114 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 67.926 mii lei (31 decembrie 2023: 41.866 mii lei).

La data de 30 septembrie 2024, din suma de 2.451.806 mii lei (31 decembrie 2023: 1.829.702 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.671 mii lei (31 decembrie 2023: 3.897 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Stocuri și asimilate	142.223	87.945	61.205	55.680
Cheltuieli în avans	155.438	134.465	117.922	121.215
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	55.657	34.486	2.310	1.523
Alte active nefinanciare	95.519	79.342	27.164	27.430
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-48.998	-15.839	-7.167	-8.096
Total	399.839	320.399	201.434	197.752

24. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Depozite la vedere	367.150	497.386	284.415	509.707
Depozite la termen	346.488	537.227	121.087	572.059
Total	713.638	1.034.613	405.502	1.081.766

25. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Conturi curente	75.085.437	69.999.127	68.584.669	67.447.241
Depozite la vedere	1.839.713	953.695	1.273.767	739.327
Depozite la termen	81.803.803	66.019.978	71.939.112	65.215.377
Depozite colaterale	1.257.762	1.080.154	1.000.646	1.041.405
Total	159.986.715	138.052.954	142.798.194	134.443.350

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Persoane fizice	103.292.819	88.572.664	92.645.098	86.293.705
Persoane juridice	56.693.896	49.480.290	50.153.096	48.149.645
Total	159.986.715	138.052.954	142.798.194	134.443.350

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Împrumuturi de la administrații publice	30.442	33.048	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	958.016	943.981	377.370	376.530
- Bănci românești	580.646	567.451	-	-
- Bănci străine	377.370	376.530	377.370	376.530
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.129.232	1.240.927	1.086.853	1.200.214
Datorii din tranzacții repo	700.996	363.251	662.602	363.251
Alte fonduri de la instituții financiare	155.839	139.026	2.642	3.551
Obligațiuni emise	10.338.736	6.828.334	10.148.219	6.640.249
Total	13.313.261	9.548.567	12.277.686	8.583.795

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 2024 și 31 decembrie 2023. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-09-2024		31-12-2023		30-09-2024		31-12-2023	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	667.827	662.602	368.480	363.251	667.827	662.602	368.480	363.251
Total	667.827	662.602	368.480	363.251	667.827	662.602	368.480	363.251

27. Datorii subordonate

La 30 septembrie 2024 și 31 decembrie 2023, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumuturi subordonate.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	-	12.562	-	-
Obligațiuni neconvertibile	2.463.885	2.410.656	2.457.149	2.403.652
Total	2.463.885	2.423.218	2.457.149	2.403.652

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	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	368.563	364.335	307.709	326.004
Provizioane concedii neefectuate	49.429	37.375	31.292	28.866
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	143.568	92.956	58.436	48.370
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	209.561	156.478	144.220	148.299
Total	771.121	651.144	541.657	551.539

(*) 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	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Sume în curs de decontare	3.388.039	1.982.830	2.578.074	1.512.867
Creditori diverși	410.493	456.939	168.852	270.710
Dividende de plată	35.861	30.950	35.292	30.950
Alte datorii financiare	86.445	50.451	36.627	33.140
Total	3.920.838	2.521.170	2.818.845	1.847.667

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Alte impozite de plătit	172.593	85.056	121.498	62.840
Alte datorii nefinanciare	214.255	203.001	94.445	109.129
Total	386.848	288.057	215.943	171.969

31. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 3.757.799 mii lei (30 septembrie 2023: 2.212.206 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 915.779.165 (30 septembrie 2023 recalculat: 915.209.823 acțiuni).

Suma de 118.221.613 reprezintă numărul de acțiuni aferente majorării de capital social ce a avut loc ulterior datei de raportare, până la data aprobării acestor situații financiare și care a fost reflectată retrospectiv în calcul.

La 30 septembrie 2023 și 30 septembrie 2024, 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	
	30-09-2024	30-09-2023
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	798.658.233	707.658.233
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	118.221.613	91.000.000
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.100.681	-1.670.023
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2023	-	118.221.613
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	915.779.165	915.209.823
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	915.779.165	915.209.823

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.

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.

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

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 2024 -30 septembrie 2024;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 septembrie 2024 cuantumul amortizorului de risc sistemic este 0% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu octombrie 2023.

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 30 septembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, 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 17.745.513 mii lei la 30 septembrie 2024 (31 decembrie 2023: 14.954.116 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 10.797.319 mii lei (31 decembrie 2023: 9.366.727 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 septembrie 2024 și 31 decembrie 2023.

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

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

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

Planificarea și monitorizarea au în vedere totalul fondurilor proprii și cerințele de fonduri proprii.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 septembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Fonduri proprii de nivel 1	15.643.698	12.692.053	14.210.722	11.363.215
Fonduri proprii de nivel 2	2.101.815	2.262.063	2.101.616	2.260.454
Total nivel fonduri proprii	17.745.513	14.954.116	16.312.338	13.623.669

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

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>	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	19,56	18,29	22,88	18,32
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,56	18,29	22,88	18,32
Indicatorul de solvabilitate	22,19	21,55	26,26	21,97

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31 decembrie 2023. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2024, profitul curent realizat la 30 iunie 2024 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2024 și 31 decembrie 2023 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 economice similare 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>	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Corporații și instituții publice	37.508.863	31.891.165	37.943.710	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	13.472.869	10.254.551	11.674.275	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.268.977	13.392.845	14.167.076	12.674.358
Credite ipotecare	23.805.134	19.053.458	18.993.544	18.701.951
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.234.621	5.765.371	-	-
Altele	81.769	63.142	72.099	57.578
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	99.372.233	80.420.532	82.850.704	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-5.215.481	-4.849.625	-4.696.571	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	94.156.752	75.570.907	78.154.133	71.550.404

La 30 septembrie 2024, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 105.659.667 mii lei (31 decembrie 2023: 85.485.284 mii lei) pentru Grup și 86.336.160 mii lei (31 decembrie 2023: 79.930.464 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 2024 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat <i>În mii lei</i>	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 2024
Corporații și instituții publice	31.230.056	5.541.867	530.358	206.582	37.508.863
Întreprinderi mici și mijlocii	10.061.525	2.697.053	613.401	100.890	13.472.869
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.078.127	3.094.085	952.835	143.930	16.268.977
Credite ipotecare	20.661.776	2.840.966	187.093	115.299	23.805.134
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	6.415.177	1.171.688	517.204	130.552	8.234.621
Altele	22	62.712	18.947	88	81.769
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	80.446.683	15.408.371	2.819.838	697.341	99.372.233
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.299.804	-2.031.677	-1.796.263	-87.737	-5.215.481
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	79.146.879	13.376.694	1.023.575	609.604	94.156.752

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 2023 sunt prezentate în continuare:

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 2024 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 2024
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	32.653.589	4.739.475	484.351	66.295	37.943.710
Întreprinderi mici și mijlocii	8.710.648	2.389.543	559.452	14.632	11.674.275
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.501.092	2.691.075	905.505	69.404	14.167.076
Credite ipotecare	16.376.195	2.424.260	163.939	29.150	18.993.544
Altele	22	53.100	18.889	88	72.099
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	68.241.546	12.297.453	2.132.136	179.569	82.850.704
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.257.817	-1.906.045	-1.503.471	-29.238	-4.696.571
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	66.983.729	10.391.408	628.665	150.331	78.154.133

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania S.A. (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2.027,5 mil lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial). Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**33. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania S.A. a încheiat cu BEI un acord de retrocedare de mezanin și senior și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 septembrie 2024:

<i>RON mil.</i>						
	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	16.106	2.022,8

34. Datorii cu impozit curent

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

	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Datorie cu impozitul curent	234.505	130.294	236.718	139.690
Creanță cu impozitul pe profit aferent incertitudinilor fiscale	26.410	26.410	26.410	26.410
Total	260.915	103.884	210.308	113.280

35. Combinări de întreprinderi

În 15 ianuarie 2024, Victoriabank S.A. Chișinău a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău S.A.. Subsidiara Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în BCR Chișinău S.A..

În perioada de 9 luni până la data de 30 septembrie 2024, BCR Chișinău S.A. a contribuit un câștig de 2,3 milioane lei la rezultatele Grupului.

În 23 mai 2024, Grupul a achiziționat prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BTP Store Hub Turda S.R.L..

În 30 iulie 2024, Banca Transilvania S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni al OTP Bank Romania S.A. În cadrul tranzacției Grupul Financiar Banca Transilvania a obținut și participațiile integrale în capitalul social al altor societăți ale grupului OTP în România, respectiv OTP Leasing Romania IFN S.A., OTP Factoring SRL, OTP Advisors SRL, OTP Consulting Romania SRL, Rea Project One Company SRL, Govcka Project Company SRL și OTP Bank Romania S.A..

În perioada de 2 luni până la data de 30 septembrie 2024, societățile achiziționate din grupul OTP au contribuit cu o profit de 91,9 milioane lei la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 162,8 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2024.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 57.145 mii lei și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției BCR Chișinău S.A..

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 1.712.357 mii lei și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției OTP Bank Romania S.A. și a celorlalte societăți din grupul OTP.

35. Combinări de întreprinderi (continuare)

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate a BCR Chișinău S.A.:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	274.281	2.691	276.972
Credite și avansuri acordate clienților	297.895	-940	296.955
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	5.760	1.840	7.600
Alte active	179.840	4.403	184.243
Depozite de la clienți	-513.467	-1.686	-515.153
Împrumuturi de la bănci	-22.034	-	-22.034
Alte datorii	-40.002	1.716	-38.286
Toal active nete achiziționate	182.273	8.024	190.297

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate ale societăților din grupul OTP achiziționate:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	4.516.091	-	4.516.091
Portofoliul de investiții la valoare justă și cost amortizat	1.383.947	-105.788	1.278.159
Credite și avansuri acordate clienților	12.230.139	-25.506	12.204.633
Creanțe din contracte de leasing financiar	856.541	-9.513	847.028
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	263.380	-30.067	233.313
Alte active	296.310	-8.073	288.237
Depozite de la bănci	-281.392	-	-281.392
Depozite de la clienți	-12.965.531	-1.079	-12.966.610
Împrumuturi	-3.294.831	-	-3.294.831
Alte datorii	-456.908	19.165	-437.743
Toal active nete achiziționate	2.547.746	-160.861	2.386.885

Contabilizarea provizorie a valorii juste

În conformitate cu prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 “Combinări de întreprinderi”) la data de 30 septembrie 2024, contabilizarea inițială a achiziției societăților din grupul OTP este incompletă pentru anumite elemente din bilanț. Astfel, situațiile financiare consolidate interimare pentru perioada de 2 luni încheiată la 30 septembrie 2024 conțin valori provizorii ale societăților achiziționate.

IFRS 3 “Combinări de întreprinderi” permite ca să existe o perioadă de evaluare, ce nu poate depăși un an de la data achiziției. În perioada de evaluare, valorile provizorii recunoscute la data achiziției pot fi ajustate retrospectiv la momentul finalizării raportului de evaluare pregătit de un evaluator independent la data achiziției.

Grupul a folosit pentru scopul raportării financiare la 30 septembrie 2024 un raport preliminar de evaluare pregătit de PWC Romania.

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective;

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 64 fac parte integrantă din aceste situații financiare.

35. Combinări de întreprinderi (continuare)

- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

Câștig din achiziție

Câștigul din achiziția BCR Chișinău S.A. în sumă de 133.152 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală.

Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 57.145 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor BCR Chișinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 190.297 mii lei).

Câștigul din achiziția societăților din grupul OTP în sumă de 674.528 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală.

Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 1.712.357 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor OTP Bank Romania S.A. și a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.386.885 mii lei).

36. Evenimente ulterioare datei de raportare

La data de 14 octombrie 2024, au fost semnate documentele de închidere pentru achiziția OTP Asset Management SAI S.A..

La data obținerii controlului, activele nete conform evidenței entității achiziționate sunt în valoare de 15.758 mii lei. Pentru a respecta prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 "Combinări de afaceri") la data publicării prezentelor situații financiare interimare consolidate și individuale, Grupul Banca Transilvania, împreună cu un evaluator independent, este în proces de evaluare a valorii juste a activelor și pasivelor OTP Asset Management SAI S.A..

Grupul a convenit achiziționarea participației BRD Pensii (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private) de la Société Générale în luna mai 2024 și este în curs de finalizare a tuturor demersurilor legale și a autorizației aferente din partea Autorității de Supraveghere Financiară.

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

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 noiembrie 2024 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 2024**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 6 noiembrie 2024

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: 9.168.798.460 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 916.879.846 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., BCR Chișinău S.A., Salt Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN SA, Avant Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Asistent în Brokeraj 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., BTP One S.R.L., BTP Retail S.R.L, BTP Store Hub Turda SRL, OTP Bank România SA, OTP Leasing România IFN SA, OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring SRL, REA Project One Company S.R.L, GOVCKA Project Company S.R.L., OTP Consulting România S.R.L.

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

investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Începând cu ianuarie 2024 Grupul deține controlul, prin Victoriabank S.A. în BCR Chișinău S.A., iar din mai 2024 Grupul deține controlul în BTP Store Hub Turda SRL prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property. Iar începând cu iulie 2024, Grupul deține controlul în OTP Bank România SA, OTP Leasing România IFN SA, OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring S.R.L., REA Project One Company S.R.L., GOVCKA Project Company S.R.L. și OTP Consulting România S.R.L..

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 78,41% la finele lunii septembrie 2024. În prezent BT ocupă primul loc după total active 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 Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) 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 2024, este prezentată în Anexă.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-septembrie 2024

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor („AGEA”) Băncii Transilvania din 25 aprilie 2024, a fost decisă majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei, prin emisiunea a 118.221.613 de noi acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, prin emiterea unui număr de 118.221.613 acțiuni, cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare 19.07.2024. Prin urmare, noul capital a ajuns la nivelul de 9.168.798.460 lei, respectiv, 916.879.846 de acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei / acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la Oficiul Național Registrul Comerțului („ONRC”) și Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) au fost finalizate în a doua parte a lunii iunie a anului 2024 iar majorarea de capital a devenit efectivă la data de 22.07.2024.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu banca în trimestrul al III-lea al anului 2024.

Modificări intervenite în trimestrul III 2024 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT PENSII – S.A.F.P.F. S.A.

- La data de 09.09.2024 ASF a emis Deciziile nr. 909 și 910 de autorizare a dnei Crăciun Anca Eugenia și dlui Bernát Aurel pentru un nou mandat de administrator al Societății.
- La data de 09.09.2024, ASF a emis Decizia nr. 908 de aprobare a modificării capitalului social al Societății prin majorarea cu suma de 7.000.000 lei, de la valoarea de 13.730.766 lei la 20.730.766 lei, prin emiterea a 7.000.000 de acțiuni noi cu valoare nominală de 1 leu/acțiune.

BTP RETAIL S.R.L.

- La data de 23.09.2024, asociatul unic al Societății a aprobat majorarea capitalului social al Societății prin aportul în numerar cu suma de 2.000.000 lei, de la valoarea de 100.000 lei la 2.100.000 lei, prin emiterea a 20.000 părți sociale noi cu valoare nominală de 100 lei.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

- La data de 24.09.2024 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor („AGEA”) BTL a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre BT Leasing Transilvania IFN SA – în calitate de societate absorbantă și OTP Leasing IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- La data de 26.09.2024, acționarii BTL au aprobat Proiectul de fuziune întocmit la data de 25.09.2024 prin care OTP Leasing IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă, așa cum a fost întocmit și prezentat de administratorii celor doua societăți. Data bilanțului de fuziune este 31.12.2023, iar data efectivă a fuziunii, va fi data de 1 decembrie 2024. Proiectul de fuziune a fost publicat pe paginile web ale Oficiului Registrului Comerțului (“ORC”) și ale BTL.

AVANT LEASING IFN S.A.

- La data de 30.07.2024 acționarii companiei au aprobat distribuirea de dividende în sumă de 38.000.000 lei către acționari.

OTP LEASING ROMÂNIA IFN SA

- La data de 30.07.2024 acționarii OTP Leasing au luat act de noua structură a acționariatului societății :
 - OTP Bank România SA - 59.9938 % din capitalul social și din cota de participare la beneficii și pierderi, respectiv 2.013.169 acțiuni, în valoare nominală de 10 lei/acțiune, respectiv valoare totală de 20.131.690 lei
 - BT Leasing Transilvania IFN SA - 40.0062 % din capitalul social și din cota de participare la beneficii și pierderi, respectiv 1.342.461 acțiuni, în valoare nominală de 10 (zece) lei/acțiune, respectiv valoare totală de 13.424.610 lei

și au numit un nou consiliu de administrație format din:

- Dna Runcan Luminița-Delia,
- Dl Moisă Tiberiu,
- Dl Morar Ionuț-Călin,

Modificările au fost înregistrate la ORC în data de 05.09.2024.

- La data de 24.09.2024 AGEA OTP Leasing a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre BT Leasing Transilvania IFN SA – în calitate de societate absorbantă și OTP Leasing IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- La data de 26.09.2024, acționarii OTP Leasing IFN SA au aprobat Proiectul de fuziune întocmit la data de 25.09.2024 prin care OTP Leasing IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă, așa cum a fost întocmit și prezentat de administratorii celor două societăți. Data bilanțului de fuziune este 31.12.2023, iar data efectivă a fuziunii, va fi data de 1 decembrie 2024. Proiectul de fuziune a fost publicat pe paginile web ale ORC și ale BTL.

BT LEASING MD SRL

- În conformitate cu decizia 1/04.09.2024, asociatul unic al societății a decis numirea unui nou Consiliu al Societății, pentru un mandat de 3 ani, începând cu data de 01.10.2024, cu următoarea componență:
 - dl Bogdan Pleșuvescu,
 - dl Ionuț-Călin Morar,
 - dl Roman Turcan

BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- La data de 15.04.2024, respectiv la 20.05.2024 și 08.07.2024, asociatul unic al BT Broker a hotărât: încetarea mandatului de Administrator al dnei Chesa Ruxandra-Laura începând cu data aprobării noului Consiliu de Administrație de către ASF; numirea unui Consiliu de Administrație format din 3 administratori cu puteri depline fiecare:
 - dna Runcan Luminița,
 - dl Pleșuvescu Bogdan,
 - dl Morar Ionuț-Călin,
- La data de 11.09.2024 a fost aprobată de către ASF numirea noului Consiliu de Administrație al societății și modificarea în consecință a actului constitutiv.
- Noul CA al societății a fost înregistrat la ORC în data de 14.10.2024.

CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.

- La data de 24.09.2024, au fost numiți în calitate de administratori ai societății dl Bogdan Pleșuvescu și dl Andrzej Klaudiusz Dominiak, prin Hotărârea AGA nr. 1/24.09.2024, pentru un mandat de 4 ani.

BT BUILDING S.R.L.

- La data de 18.09.2024, a fost înregistrată la ONRC prelungirea mandatului de administrator al societății al dlui Levon Khanikyan până la data de 31.12.2030.

B.C. Victoriabank S.A.

- La data de 21.08.2024, AGEA B.C. "Victoriabank" S.A. a aprobat reorganizarea societății prin fuziune (absorbție) dintre B.C. "Victoriabank" S.A.(societate absorbantă) cu Banca Comercială Română Chișinău S.A. (societate absorbită).
- La aceeași AGEA B.C. "Victoriabank" S.A. din data de 21.08.2024, s-a aprobat distribuirea dividendelor din profitul nedistribuit pentru anul 2022, în sumă de 180,750,657.93 MDL.
- La data de 26.08.2024 AGEA B.C. "Victoriabank" S.A. a aprobat noua componentă a Consiliului de Administrație, fiind aleși în calitate de membri Grasse Thomas, Franklin Peter, Moisă Tiberiu, Russell E. Henry, Sabaz Mehmet Murat, Țurcan Victor și Costin Ludmila - pe un mandat de patru ani.
- Ca urmare a ședinței ordinare a Consiliului de Administrație din 07.08.2024, a fost aprobată modificarea Statutului Băncii prin actualizarea *Anexei nr. 1 Lista sucursalelor*.

OTP BANK ROMÂNIA SA

- Ca urmare a Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor ("AGO") OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, a fost decisă desemnarea DELOITTE Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii, întocmite în

conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, începând cu data de 30.07.2024, pentru o perioadă de 1 an, precum și încetarea mandatului auditorului existent. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024.

- Totodată, ca urmare a Hotărârii AGEA OTP Bank România SA din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință transferul acțiunilor către noul acționar, respectiv Banca Transilvania S.A. și s-a aprobat noua structură a acționarului, respectiv Banca Transilvania SA deține 9.496.889 acțiuni nominative și o participație la capital de 2.279.253.360 lei reprezentând 100% din total capital social, din care 1.884.710.320 lei, 6.558.178,74 USD, reprezentând echivalentul sumei de 4.224.320 lei și 109.999.923,66 EUR, reprezentând echivalentul sumei de 137.579.199,58 USD, reprezentând 390.318.720 lei. Procedurile legale de înregistrare a schimbării acționariatului la ONRC au fost finalizate la începutul lunii septembrie 2024
- La nivelul organului decizional suprem al OTP Bank România SA, ca urmare a Hotărârii AGEA OTP Bank România SA din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință transferul acțiunilor către noul acționar, respectiv Banca Transilvania SA și s-a aprobat noua structură a acționarului, după cum urmează:

Banca Transilvania SA care deține 9.496.889 acțiuni nominative și o participație la capital de 2.279.253.360 lei reprezentând 100% din total capital social, din care 1.884.710.320 lei, 6.558.178,74 USD, reprezentând echivalentul sumei de 4.224.320 lei și 109.999.923,66 EUR, reprezentând echivalentul sumei de 137.579.199,58 USD, reprezentând 390.318.720 lei.

- La nivelul Consiliului de Supraveghere, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 5 aprilie 2024, s-a decis prelungirea mandatului doamnei Zsakó Enikő, în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere, începând cu data de 06.04.2024 până la 31.12.2024. Procedurile legale de înregistrare a prelungirii mandatului la ONRC au fost finalizate la începutul lunii aprilie 2024.
- La nivelul Consiliului de Supraveghere, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-au acceptat demisiile membrilor Consiliului de Supraveghere și s-a dispus încetarea mandatelor acestora, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut de către membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere. Procedurile legale de înregistrare a încetării mandatelor la ONRC au fost finalizate la începutul lunii septembrie 2024.
- De asemenea, la nivelul Consiliului de Supraveghere, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, s-a decis numirea în calitate de membri în Consiliul de

Supraveghere al Societății, pentru un mandat de 1 an, începând cu data de 30.07.2024, următoarele persoane: dl Ömer Tetik, dl Leontin Toderici, dl Bogdan Pleșuvescu, dl Constantin Lionăchescu și dna Mirela Bordea. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024.

- La nivelul Directoratului, urmare a Deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 48 din 11.07.2024, au fost revocați din calitatea lor de membri ai Directoratului, respectiv Gyula Fatér, din calitatea sa de Președinte al Directoratului, Roxana-Maria Hidan, din calitatea sa de membru al Directoratului și DCEO și Mara Cristea, din calitatea sa de membru al Directoratului și DCEO, începând cu data de 30.07.2024. Procedurile legale de înregistrare a încetării mandatelor la ONRC au fost finalizate la începutul lunii septembrie 2024.
- Totodată, la nivelul Directoratului, urmare a Deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 48 din 11.07.2024, s-a decis numirea doamnei Luminița Runcan în calitate de Președinte al Directoratului și Director General al OTP Bank România SA. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024, data începerii mandatului fiind considerată data de 14 septembrie 2024.
- Totodată, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, a fost decisă desemnarea DELOITTE Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, începând cu data de 30.07.2024, pentru o perioadă de 1 an, precum și încetarea mandatului auditorului existent. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024.

OTP ADVISORS S.R.L.

- Asociatul unic al OTP ADVISORS S.R.L., OTP Bank România SA a aprobat la data de 25.04.2024 majorarea capitalului social al societății prin contribuția în numerar a asociatului unic, cu suma de 4.500.000 lei. Urmare a majorării capitalului social, se va emite un număr de 45.000 părți sociale, cu o valoare nominală de 100 lei fiecare, subscrise integral de asociatul unic.
- Totodată, la data de 25.04.2024, asociatul unic a decis schimbarea sediului social al societății în aceeași localitate din București, str. Matei Voievod, nr. 40, sector 2 în București, str. Traian, nr. 1, Ansamblul Unirii, tronson 1 și 2, bl.E5, mezanin, sala T2, sector 3.
- Ca urmare a majorării capitalului social și a schimbării sediului social, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv al Societății.

- La data de 29.07.2024, Asociatul Unic a aprobat revocarea dl Gabor Vass din calitatea de Administrator și Director General al Societății OTP Advisors SRL și numirea dnei Iulia Chirnogeanu în calitate de Administrator și Director General al Societății OTP Advisors SRL, începând cu data de 31.07.2024 și până la data de 31.12.2024.
- Ca urmare a schimbării administratorului societății, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv.

OTP ASSET MANAGEMENT S.A.I. S.A.

- La data de 29.07.2024, prin Hotărârea AGOA s-a decis reînnoirea mandatului dnei Corina Elena Stoica în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere, cu o valabilitate a mandatului până la 31.12.2024. Exercitarea atribuțiilor aferente funcției de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Asset Management România SAI SA se va face numai după obținerea deciziei de autorizare emisă de ASF privind prelungirea mandatului.

OTP FACTORING SRL

- Asociatul Unic al OTP Factoring SRL, a aprobat la data de 05.04.2024 revocarea auditorului financiar ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL. Ca urmare a revocării auditorului financiar, a avut loc și actualizarea Actului Constitutiv al Societății.
- Totodată, la data de 05.04.2024, asociatul unic a aprobat distribuirea sumei de 72.440.414,93 lei, reprezentând rezultat aferent anului financiar 2023 la dividende, această suma fiind deja achitată prin intermediul dividendelor interimare distribuite și plătite în decursul anului 2023, în valoare de 80.000.000,00 lei
- La data de 05.04.2024, s-a aprobat restituirea de către asociatul unic, OTP Bank România SA, a sumei de 7.559.585,07 lei, reprezentând dividende interimare încasate suplimentar în decursul anului 2023
- În baza Deciziei Asociatului Unic din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-a acceptat demisia dnei Mîșu Diana-Aura, în calitate de Administrator al Societății și s-a dispus încetarea mandatului acesteia, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut. Ca urmare a revocării dnei Mîșu Diana Aura, în calitate de administrator, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv
- Totodată, la data de 28.08.2024, asociatul unic a decis schimbarea sediului social al societății în aceeași localitate din București, str. Nicolae G. Caramfil, 71-73, etaj 4, sector 1 în București, str. Buzești, nr. 66-68, et.5, sala Arad, sector 1. Ca urmare a schimbării sediului social, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv al Societății
- La data de 19.09.2024, Asociatul Unic aprobă încheierea între Societate, în calitate de împrumutator, și societatea REA PROJECT ONE COMPANY SRL, în calitate de împrumutat, a unui Contract de Împrumut pentru suma de 101.112,01 euro.

OTP LEASING ROMÂNIA IFN SA

- Ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Leasing România IFN SA din 29 aprilie 2024, s-a decis prelungirea mandatului Ernst & Young Assurance Services S.R.L., în calitate de auditor financiar, pentru anul financiar 2024, respectiv de la 01.01.2024 până la 31.12.2024
- Prin Hotărârea AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-au acceptat demisiile membrilor Consiliului de Administrație și s-a dispus încetarea mandatelor acestora, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut de către membrii. Ca urmare a modificărilor intervenite la nivelul CA, s-a decis actualizarea Actului Constitutiv.
- Ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Leasing România IFN SA din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință de transferul acțiunilor Merkantil Bank Zrt. către noul acționar, respectiv BT Leasing Transilvania IFN SA și s-a aprobat noua structură a acționarului, respectiv *BT Leasing Transilvania IFN SA deține 1.342.461 acțiuni, reprezentând 40,0062% din capitalul social al Societății, având o valoare nominală de 10 lei fiecare și o valoare nominală totală de 13.424.610 lei;*
OTP Bank România SA deține 2.013.169 acțiuni, reprezentând 59,9938% din capitalul social al Societății, având o valoare nominală de 10 lei fiecare și o valoare nominală totală de 20.131.690 lei.
- Totodată, prin Hotărârea AGOA și AGEA OTP Leasing România IFN SA din 30 iulie 2024, s-a decis numirea unor noi membrii în Consiliul de Administrație, respectiv dna Luminița Runcan, dl Tiberiu Moisa și dl Ionuț Călin Morar și confirmarea menținerii dlui Toni-Ioan Tătaru în funcția de director general al Societății și menținerea puterilor sale de reprezentare
Ca urmare a modificărilor intervenite la nivelul structurii societății, s-a decis actualizarea Actului Constitutiv.

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania SA 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 încetinerii economiei globale și a volatilității piețelor internaționale și de contextul conflictelor geopolitice, încă în derulare:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările, economia României fiind strâns legată de climatul din piețele globale, în special de țările din Uniunea Europeană și inflație

încă ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii și a sancțiunilor asociate acestuia;

- Deteriorarea echilibrului macroeconomic interne (în condițiile în care România continuă să se afle în procedura de deficit bugetar excesiv), inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale și a volatilității piețelor;
- Menținerea la un nivel ridicat a costurilor de finanțare, generată de politicile monetare încă restrictive și de dimensiunea datoriei publice;
- Creșterea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale, sub influența incertitudinilor ample generate de tensiunile geopolitice existente;
- Creșterea presiunilor de pe piețele imobiliare comerciale pe fondul înăsprii costurilor de finanțare precum și a costurilor în creștere ale materialelor de construcții;
- Întârzierea absorbției și valorificării fondurilor europene, cu posibile efecte negative asupra realizării reformelor structurate care să susțină echilibrul macroeconomic, tranziția către o economie verde, precum și creșterea nivelului de intermediere financiară;
- Incertitudini asociate conduitei politicii fiscale cu impact asupra mediului de afaceri, în special asupra companiilor mici precum și a celor din domeniul IT;
- Creșterea expunerii la riscurile cibernetice în contextul de accelerare a digitalizării proceselor și de interconectivitate a infrastructurilor financiare.

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2.027,5 milioane lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI -în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 milioane lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8%

din volumul total al portofoliului inițial). Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania a încheiat cu BEI un Acord de retrocedare de mezanin și senior, și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 septembrie 2024:

<i>RON mil.</i>						
	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	16.106	2.022,8

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sinteza

Indicatori	Grup		Bancă	
	Sep' 24	Sep' 23	Sep' 24	Sep' 23
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	35,87%	28,87%	29,34%	25,79%
ROA (profit net/media a activelor totale)	2,83%	2,05%	2,15%	1,74%
Costuri/Venituri*	46,79%	44,82%	45,55%	45,79%
Total venituri nete, <i>mii lei</i>	7.229.342	5.628.556	5.971.280	4.641.266
Provizioane pentru riscul de credit, <i>mii lei</i>	-205.649	-215.276	-86.384	-139.934
Profit brut, <i>mii lei</i>	4.437.695	2.880.021	3.156.346	2.366.344
Profit net, <i>mii lei</i>	3.907.539	2.291.488	2.708.859	1.859.452
Rezultat pe acțiune de bază, <i>lei</i>	4,0979	2,4172		
Rezultat pe acțiune diluat, <i>lei</i>	4,0979	2,4172		
Alte informații:				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru			513	513
Număr de angajați activi	13.813	11.604	9.638	9.366

* calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție

Pentru primele nouă luni ale anului 2024, indicatorii cheie de profitabilitate și performanță financiară ROE, ROA și Costuri/Venituri au fost impactați de înregistrarea taxei pe cifra de afaceri.

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

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii septembrie 2024, comparativ cu finalul anului 2023 și cu sfârșitul lunii septembrie 2023, se prezintă astfel:

	Grup				
Indicatori (mil.lei)	Sep'24	Dec'23	Sep'23	Sep'24 vs Dec'23 %	Sep'24 vs Sep'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	29.408	24.253	19.781	21,3%	48,7%
Plasamente la bănci	6.618	12.273	8.036	-46,1%	-17,6%
Instrumente de trezorerie	63.059	51.775	51.902	21,8%	21,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	88.593	72.008	69.341	23,0%	27,8%
Creanțe din leasing financiar	5.563	3.563	3.266	56,2%	70,3%
Imobilizări corporale și necorporale	2.511	2.127	2.083	18,1%	20,6%
Active aferente dreptului de utilizare	494	514	420	-3,9%	17,5%
Investiții în asociați	-	1	2	-100,0%	-100,0%
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-		
Creanțe privind impozitul amânat	315	354	532	-11,3%	-40,8%
Active imobilizate	2.771	1.980	2.055	39,9%	34,9%
Alte active nefinanciare	400	320	205	24,8%	95,3%
Total active	199.731	169.169	157.622	18,1%	26,7%
Depozite de la clienți	159.987	138.053	129.928	15,9%	23,1%
Depozite de la bănci	714	1.035	315	-31,0%	126,5%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	13.313	9.549	7.207	39,4%	84,7%
Datorii subordonate	2.464	2.423	2.810	1,7%	-12,3%
Datorii cu impozit curent	261	104	123	151,2%	112,5%
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-		
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	771	651	489	18,4%	57,8%
Datorii financiare din contracte de leasing	519	533	424	-2,7%	22,4%
Alte datorii financiare	4.187	2.637	3.710	58,8%	12,9%
Alte datorii	387	288	216	34,3%	78,7%
Total datorii	182.602	155.273	145.222	17,6%	25,7%
Capitaluri proprii	17.129	13.897	12.400	23,2%	38,1%
Total datorii și capitaluri proprii	199.731	169.169	157.622	18,1%	26,7%

	Bancă				
Indicatori (mil.lei)	Sep'24	Dec'23	Sep'23	Sep'24 vs Dec'23 %	Sep'24 vs Sep'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	23.788	22.286	17.859	6,7%	33,2%
Plasamente la bănci	7.226	12.619	8.912	-42,7%	-18,9%
Instrumente de trezorerie	59.714	50.076	50.154	19,2%	19,1%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	78.154	71.550	68.437	9,2%	14,2%
Imobilizări corporale și necorporale	1.413	1.317	1.182	7,3%	19,6%
Active aferente dreptului de utilizare	680	698	617	-2,6%	10,3%
Investiții în participații	2.568	873	710	194,1%	261,5%
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-		
Creanțe privind impozitul amânat	282	337	509	-16,5%	-44,7%
Alte active nefinanciare	2.452	1.830	1.858	34,0%	32,0%

Alte active	201	198	141	1,9%	42,8%
Total active	176.479	161.785	150.377	9,1%	17,4%
Depozite de la clienți	142.798	134.443	126.589	6,2%	12,8%
Depozite de la bănci	406	1.082	357	-62,5%	13,5%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12.278	8.584	6.264	43,0%	96,0%
Datorii subordonate	2.457	2.404	2.782	2,2%	-11,7%
Datorii cu impozit curent	210	113	109	85,7%	93,2%
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-		
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	542	552	420	-1,8%	28,9%
Datorii financiare din contracte de leasing	659	670	588	-1,6%	12,1%
Alte datorii financiare	3.043	1.936	2.883	57,1%	5,5%
Alte datorii	216	172	138	25,6%	56,3%
Total datorii	162.608	149.956	140.131	8,4%	16,0%
Capitaluri proprii	13.870	11.829	10.247	17,3%	35,4%
Total datorii și capitaluri proprii	176.479	161.785	150.377	9,1%	17,4%

Activele totale ale Grupului au ajuns la 30 septembrie 2024, la valoarea de 199,7 miliarde lei, înregistrând o creștere de 18,1% față de finalul anului 2023 și de 26,7% față de finalul lunii septembrie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 9,1% față de finalul anului precedent, respectiv de 17,4% față de septembrie 2023, ajungând la valoarea de 176,5 miliarde lei.

Evoluția elementelor de activ la nivelul Grupului au fost impactate semnificativ de integrarea entităților OTP și este sumarizată după cum urmează, la nivel de Grup și Bancă:

Portofoliul de credite: considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite nete al Grupului se afla la finalul lunii septembrie 2024 peste cel de la sfârșitul anului 2023 (+24,6%) și în creștere cu 29,7% față de finalul lunii septembrie 2023. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii septembrie 2024, reprezintă 78,2 miliarde lei, în creștere cu 9,2% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior și cu 14,2% peste soldul creditelor nete de la 30 septembrie 2023.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2024 o cheltuială netă din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 86 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,7 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,01% la 30 septembrie 2024 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 208%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au scăzut atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă față de finalul lunii decembrie 2023 cu 1,4% respectiv 11,1%, dar au crescut cu 29,5% respectiv 15,9% față de 30 septembrie 2023 la nivelul Grupului și la

nivelul Băncii. La data raportării acestea reprezintă 18% la nivel de Grup, respectiv 17,6% pentru Bancă, ca pondere în activele totale.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu 21,3% față de finalul anului 2023 și cu 48,7% față de 30 septembrie 2023, ajungând la finalul lunii septembrie 2024 la nivelul 29.408 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 6,7% față de 31 decembrie 2023 și de 33,2% față de 30 septembrie 2023, soldul final la 30 septembrie 2024 ajungând la 23.788 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 82%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii septembrie 2024, arată o evoluție negativă la nivel de Grup și Bancă, în scădere cu 46,1% respectiv 42,7% față de finalul anului anterior. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de scăderea volumului depozitelor la vedere, colaterale și la termen la instituțiile 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 activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu o pondere de 65,9% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă și cu o pondere de 63,6% la nivel de Grup. Acestea reprezintă totodată 22,3% din activele totale ale Băncii, respectiv 20,1% din activele totale ale Grupului.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu 21,8% față de 31 decembrie 2023 pentru Grup și cu 19,2% pentru Bancă, respectiv cu 21,5% pentru Grup și 19,1% pentru Bancă față de 30 septembrie 2023, ajungând la 63.059 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 59.714 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat, cu impact în creșterea categoriei activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie.

Resurse de la clienți. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 159.987 milioane lei la 30 septembrie 2024, în creștere cu 15,9% față de finalul anului precedent și cu 23,1% față de 30 septembrie 2023. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 142.798 milioane lei la 30 septembrie 2024, în creștere cu 6,2% față de finalul anului precedent.

Din totalul depozitelor clienței, 65% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar 35% economiile persoanelor juridice la nivel de Bancă.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 58% la sfârșitul lunii septembrie 2024, volumul creditelor brute fiind de 82,9 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clienți sunt de 142,8 miliarde lei.

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare reprezentând 7% din totalul datoriilor băncii au crescut semnificativ în primele nouă luni ale anului 2024, înregistrând o evoluție de 43% față de sfârșitul lunii decembrie 2023, la nivelul Băncii, datorită emisiunii suplimentare a obligațiunilor internaționale eligibile MREL de 700 milioane EUR în luna septembrie 2024. Este a doua oară consecutiv când Banca Transilvania a lansat o emisiune de obligațiuni sub umbrela Cadrului de finanțare sustenabilă. Prima emisiune de obligațiuni a fost anunțată de BT în luna noiembrie 2023, ocazie cu care a atras 500 de milioane de euro.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2024 totalizează 13.870 milioane lei, în creștere cu 17,3% față de sfârșitul anului 2023 și cu 35,4% față de aceeași perioadă a anului trecut.

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.

Grupul și Banca respectă reglementările în ceea ce privește fondurile proprii și solvabilitatea, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație. La 30 septembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Indicatori	Grup			Bancă		
	Sep'24	Dec'23	Δ Sep'24 vs Dec'23	Sep'24	Dec'23	Δ Sep'24 vs Dec'23
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	19,56%	18,29%	1,27%	22,88%	18,32%	4,56%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,56%	18,29%	1,27%	22,88%	18,32%	4,56%
Indicatorul de solvabilitate	22,19%	21,55%	0,63%	26,26%	21,97%	4,29%

	Grup			Bancă		
Indicatori (milioane lei)	Sep'24	Dec'23	Sep'24 vs Dec'23 %	Sep'24	Dec'23	Sep'24 vs Dec'23 %
Fonduri proprii de nivel 1	15.644	12.692	23,3%	14.211	11.363	25,1%
Fonduri proprii de nivel 2	2.102	2.262	-7,1%	2.102	2.260	-7,0%
Total nivel fonduri proprii	17.746	14.954	18,7%	16.312	13.624	19,7%

Notă: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2023. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2024, profitul curent realizat la 30 iunie 2024 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2024 este de 27,71% (26,26% fără profitul inclus aferent trimestrului III, profitul net aferent semestrului I fiind încorporat 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 capitalizare adecvată și un nivel confortabil al lichidităților.

1.1.c. 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 2024, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

	Grup			Bancă		
Indicatori (mil.lei)	Sep'24	Sep'23	Sep'24 vs Sep'23 %	Sep'24	Sep'23	Sep'24 vs Sep'23 %
Venituri nete din dobânzi	5.011	3.794	32,1%	4.096	3.100	32,2%
Venituri nete din speze și comisioane	1.090	942	15,7%	938	815	15,0%
Venit net din tranzacționare	647	525	23,2%	469	451	4,0%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	144	127	13,8%	143	126	13,4%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	108	79	36,7%	188	85	120,3%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-90	-93	-3,5%	-75	-87	-14,2%
Alte venituri din exploatare	320	256	24,9%	212	151	40,5%
Total venituri operaționale	7.229	5.629	28,4%	5.971	4.641	28,7%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-206	-215	-4,5%	-86	-140	-38,3%
Cheltuieli cu personalul	-1.833	-1.450	26,4%	-1.444	-1.208	19,6%

Cheltuieli cu amortizarea	-372	-331	12,2%	-318	-299	6,5%
Alte cheltuieli operaționale	-1.189	-751	58,2%	-966	-628	53,8%
Total cheltuieli operaționale	-3.599	-2.749	30,9%	-2.815	-2.275	23,7%
Câștig din achiziții	807					
Profitul înainte de impozit	3.630	2.880	26,1%	3.156	2.366	33,4%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-530	-589	-9,9%	-447	-507	-11,7%
Profitul exercițiului financiar	3.100	2.291	35,3%	2.709	1.859	45,7%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	3.753	2.212	69,6%	2.709	1.859	45,7%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	155	79	95,2%			
Profitul exercițiului financiar	3.908	2.291	70,5%	2.709	1.859	45,7%

La nivel de Grup, variațiile principalelor categorii de venituri și cheltuieli au fost impactate de integrarea entităților OTP.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în primele nouă luni ale anului 2024 (3.908 milioane lei) depășește cu 70,5% profitul net din perioada similară a anului trecut (2.291 milioane lei).

Banca Transilvania a obținut în primele nouă luni ale anului curent un profit net de 2.709 milioane lei ceea ce reprezintă o creștere de 45,7% în comparație cu rezultatul înregistrat pentru primele nouă luni ale anului anterior.

Creșterea semnificativă de 32,1% la nivel de Grup și 32,2% la nivel de Bancă în cazul **veniturilor nete din dobânzi** reflectă o activitate comercială susținută, atât în ceea ce privește creditarea populației cât și a companiilor, concomitent cu atragerea resurselor atât de la persoane fizice cât și de la persoane juridice.

Pentru primele nouă luni ale anului curent la nivel de Grup s-au înregistrat venituri nete din dobânzi în sumă de 5.011 milioane lei, iar la nivel de Bancă, de 4.096 milioane lei.

Categoria **veniturilor nete din speze și comisioane** arată o evoluție pozitivă, înregistrând creșteri atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 15,7%, respectiv 15% față de aceeași perioadă a anului 2023. Creșterea continuă a numărului de tranzacții și a numărului de clienți activi precum și diversificarea tipurilor de operațiuni puse la dispoziția clienților au determinat creșterile înregistrate de respectiva categorie.

Venitul net din tranzacționare înregistrat de Grup pentru primele nouă luni ale anului 2024 (647 milioane lei), respectiv de Bancă (469 milioane lei) prezintă 23,2% și respectiv 4% creștere în raport cu valorile din perioada similară a anului trecut.

Astfel **veniturile operaționale** au înregistrat o creștere substanțială în primele nouă luni ale anului, totalizând 7.229 milioane lei pentru Grup, iar pentru Bancă, 5.971 milioane lei, în creștere cu 28,4% la nivel de Grup, respectiv 28,7% la nivel de Bancă, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Grupul cât și Banca au înregistrat **cheltuielile operaționale** în creștere cu 30,9%, respectiv 23,7% față de perioada similară a anului anterior. Cea mai consistentă creștere (+53,8% la nivel de Bancă) a fost înregistrată în cazul categoriei ”alte cheltuieli operaționale”, categorie ce cuprinde inclusiv cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri ce în primele nouă luni ale anului a atins nivelul de 198 milioane lei. Categoria cheltuielilor cu personalul înregistrează de asemenea creșteri: +19,6% pentru Bancă, respectiv 26,4% pentru Grup, acestea fiind determinate inclusiv de majorarea valorii tichetelor de masă acordate salariaților, de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflații crescute, de plățile de acțiuni către salariați, precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 19% la nivelul Grupului și cu 2,9% la nivelul Băncii.

Rezultatul operațional: Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,55%, în ușoară scădere față de nivelul de 45,79% raportat pentru primele nouă luni din 2023 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție).

Rezultatul pe acțiune la nouă luni 2024 respectiv la nouă luni 2023, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Sep'24	Bancă Sep'23	Sep'24 vs Sep'23%	Grup Sep'24	Grup Sep'23	Sep'24 vs Sep'23%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	2.708.859	1.859.452	45,7%	3.907.539	2.291.488	70,5%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	4,0979	2,4172	69,5%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	4,0979	2,4172	69,5%

Alte detalii legate de activitatea din primele nouă luni ale anului 2024:

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 6,6 milioane de carduri în portofoliu, din care 679.000 carduri de credit. Cumpărăturile efectuate cu cele 6,6 milioane carduri au crescut cu 23% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În primele nouă luni ale anului peste 407.000 persoane fizice au devenit clienți BT (în creștere cu 4% față de aceeași perioadă a anului trecut), un procent semnificativ dintre aceștia optând pentru deschiderea de contului online prin aplicația BT Pay.

BT are peste 4 milioane de clienți unici digitalizați. Acești clienți utilizează cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii. Se observă o tendință clară de creștere a interesului pentru digitalizare, clienții preferând din ce în ce mai mult soluții inovatoare care să le permită gestionare facilă și

eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum: cardurile virtuale, produsele de creditare, asigurare, investiții.

Banca a ajuns la peste 4,2 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul în primele nouă luni ale anului 2024 a crescut cu 38% față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 180 milioane. Totodată, transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 56% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului trecut.

În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere de 20% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Banca deține la 30 septembrie 2024 o rețea de 1.914 ATM-uri, din care 648 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 501 terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 142.000 POS-uri instalate, 29.000 locații partenere STAR și colaborează cu peste 6.800 comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, interacțiunile în aplicația BT Visual Help au crescut cu 25%, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Interacțiunile din cadrul platformei au depășit 3 milioane de accesări în primele nouă luni ale anului 2024.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2024 a fost de 13.813 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2024 a fost de 9.638 angajați (31 decembrie 2023: 9.547 angajați).

1.1.d. 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 507% la data de 30.09.2024, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 30 septembrie 2024 (49,9%) a scăzut ușor față de 31 decembrie 2023 (50,7%).

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:

Datele Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică o scădere a numărului de firme înmatriculate cu 12,20% an/an la 68.223 în intervalul ianuarie – iunie 2024.

Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvență a crescut cu 8,32 % an/an la 3.684 unități în perioada ianuarie și iunie 2024. De asemenea, radierile de firme au crescut cu 34,38% an/an la 45.547 de firme în primele 6 luni ale acestui an.

BNR a scăzut (cu 0,25 pp) la 6,50% dobânda de politică monetară începând cu 8 august 2024, Facilitatea de creditare la 7,50% iar Facilitatea de depozit la 5,50%.

Ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei și în valută ale instituțiilor de credit au fost păstrate la aceleași niveluri de 8% la lei și 5% la valută.

În ceea ce privește creditul neguvernamental, acesta a înregistrat o valoare de 407,9 miliarde lei în august 2024, în creștere cu 1% față de luna iulie 2024. Comparativ cu luna august 2023, soldul a înregistrat o creștere de 7,7%. Este cea mai mare rată de creștere din ultimul an, ducând media anuală de creștere pentru ultimele 12 luni la 5,78%.

În cadrul creditului neguvernamental, creditele acordate companiilor au ajuns la 201,2 miliarde lei, o creștere de 0,99% față de luna iulie și de 6,23% față de aceeași perioadă a anului trecut. Astfel, media anuală de creștere este de 6,85%.

Creditul acordat populației a înregistrat și el o creștere, cu un ritm de 7,38% an/an în august, cel mai mare ritm de creștere din ultimul an. Creditele pentru locuințe au crescut cu 2,72% an/an, cel mai ridicat nivel din acest an, continuând trendul de creștere de la începutul anului. Componenta de credite pentru consum a înregistrat o creștere puternică, de 15,07% an/an ducând volumul acestor credite la noi valori maxime (74,4 miliarde lei). Creditarea în moneda națională și-a continuat trendul de creștere (11,12% an/an) pe când cea în euro, trendul de scădere (-17,50% an/an).

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, luna august 2024 aduce o nouă valoare maximă de 591,5 miliarde lei, o creștere de 0,7% față de luna iulie 2024 și o creștere de 10,9% față de august 2023.

Depozitele populației și-au redus ritmul de creștere la 12,33 % creștere an/an de la 12,71% în luna iulie 2024. În cadrul acestei categorii, depozitele overnight înregistrează o accelerare a ritmului de creștere (6,53% an/an) în timp ce depozitele la termen își reduc ritmul de creștere (17,86% an/an). Media anuală de creștere a depozitelor populației este de 12,48%.

Depozitele companiilor au înregistrat o creștere la 8,23% an/an, media anuală de creștere fiind 10,32%. Depozitele la termen au înregistrat o creștere de 8.98% an/an în luna august, modificând trendul descendent din ultimele luni.

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost în iunie 2024 de 66,35% în creștere față de 66,23% în martie 2024 și în scădere față de 68,21% în luna iunie a anului anterior.

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 3.005 milioane lei la 30 septembrie 2024, față de 2.642 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.505 milioane lei la 30 septembrie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat o creștere de 13,7% față de finalul anului precedent și de 20% față de 30 septembrie 2023.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 4.661 milioane lei la 30 septembrie 2024, față de 2.899 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.508 milioane lei la 30 septembrie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 61,4% față de finalul anului precedent și de 85,8% față de 30 septembrie 2023.

2.3 Prezentarea și analizarea 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 2024.

Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului III 2024, 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

Prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 25 Aprilie 2024 s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei prin emisiunea a 118.221.613 noi acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale.

Majorarea s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, prin emiterea unui număr de 118.221.613 acțiuni, cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare 19.07.2024.

Fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 19 iulie 2024 a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni, calculat după formula $100 \times (118.221.613 / 798.658.233)$.

Prin hotărârea AGOA din data de 25 Aprilie 2024 s-a aprobat distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2023, astfel: suma de 1.000.000.000 lei din rezervele de profit net aferente anului 2023, suma fiind acordată ca dividende în numerar și s-a aprobat fixarea unui dividend brut/acțiune de 1,2521000331 lei.

De asemenea, în cadrul aceleași hotărâri s-a aprobat data de 12 iunie 2024 ca dată de înregistrare și ex-date – 11 iunie 2024, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA, inclusiv dreptul de a primi dividende și s-a stabilit data de 26 iunie 2024 ca dată a plății pentru plata dividendelor.

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

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări.

La nivelul conducerii executive, în data de 06.08.2024, Banca Națională a României a aprobat numirea dlui Cătălin Ioan Caragea în calitate de conducător, în funcția de Director General Adjunct al Băncii Transilvania. Ca urmare a acestei numiri, mandatul doamnei Luminița Runcan în funcția de Director General Adjunct al Băncii Transilvania a încetat la data de 07.08.2024.

4. Tranzacții semnificative

Raportat la tranzacțiile semnificative, în data de 30.07.2024 au fost semnate documentele de finalizare a tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni (100%) deținut de către OTP Bank Nyrt și Merkantil Bank Zrt. în capitalul social al OTP Bank România S.A., după obținerea aprobărilor necesare din partea autorităților de supraveghere. În cadrul tranzacției, BT dobândește indirect, prin subsidiarele acesteia, și participații în capitalul social al societăților din grupul OTP România, respectiv OTP Leasing România IFN SA și în toate filialele OTP Bank România SA.

5. Concluzii

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2024, Banca Transilvania a obținut un profit cu 45,7% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,55%, în ușoară scădere față de nivelul de 45,79% raportat pentru primele nouă luni din 2023 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare -FGDB și la Fondul de Rezoluție).

Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, ajungând aproape de 4,4 milioane clienți activi la sfârșitul lunii septembrie 2024 (+7,5% față de 30 septembrie 2023).

Ca parte a planului de creștere, prin menținerea ritmului accelerat de finanțare a economiei și a României, Banca Transilvania a vândut în 25 septembrie 2024 obligațiuni de 700 de milioane de euro, în contextul unei cereri din partea investitorilor de peste 2,5 miliarde de euro. Este a doua

oară consecutiv când BT a lansat o emisiune de obligațiuni sub umbrela Cadrului de finanțare sustenabilă.

Obligațiunile au maturitatea în 2030, sunt listate la Bursa din Dublin și sunt eligibile pentru cerința minimă de fonduri proprii și pasive eligibile (MREL), contribuind la asigurarea permanentă a unui nivel optim de fonduri, distincte de depozitele clienților care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, conform standardelor europene privind băncile.

Prima emisiune de obligațiuni ESG, suprasubscrisă tot în câteva ore, a fost anunțată de Banca Transilvania în noiembrie 2023, ocazie cu care a atras 500 de milioane de euro.

Fondurile atrase vor contribui la finanțarea unor proiecte sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate din Cadrul de finanțare durabilă: susținerea IMM-urilor din regiuni mai puțin dezvoltate din România; accesul populației la asistență medicală și educație; inițiative care susțin tranziția verde - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, transport, agricultură ecologică.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

La data de 14 octombrie 2024, au fost semnate documentele de închidere pentru achiziția OTP Asset Management SAI S.A. La data obținerii controlului, activele nete conform evidenței entității achiziționate sunt în valoare de 15.758 mii lei. Pentru a respecta prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 "Combinări de afaceri") la data publicării situațiilor financiare interimare consolidate și individuale, Grupul Banca Transilvania, împreună cu un evaluator independent, este în proces de evaluare a valorii juste a activelor și pasivelor OTP Asset Management SAI S.A..

Grupul a convenit achiziționarea participației BRD Pensii (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private) de la Société Générale în luna mai 2024 și este în curs de finalizare a tuturor demersurilor legale și a autorizației aferente din partea Autorității de Supraveghere Financiară.

Situațiile financiare la care acest raport face referire nu au fost afectate de aceste evenimente ulterioare.

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 noiembrie 2024 și au fost semnate în numele acestuia.

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 2024.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024 și 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023 sunt neauditate și nerevizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2024**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	63.873	718.934.342	78.41
persoane fizice	63.057	221.007.328	24.1
persoane juridice	816	497.927.014	54.31
din care SIF	5	164.101.149	17.9
CAPITAL STRAIN	1.092	197.945.504	21.59
persoane fizice	842	10.299.342	1.12
persoane juridice	250	187.646.162	20.47
TOTAL	64.965	916.879.846	100

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 septembrie 2024 și confirmăm că:

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 30 septembrie 2024;
- b) Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, întocmite la 30 septembrie 2024, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit sau pierdere a Băncii Transilvania S.A.;
- c) Banca Transilvania S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul interimar a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT,
GEORGE CĂLINESCU**

08 noiembrie 2024

