

## **Rezultatele financiare BT la 30 iunie 2024**

### **Rezultatele pozitive BT au la bază creșterea bazei de clienți, a tranzacțiilor și activității operaționale**

Banca Transilvania a continuat și în al doilea trimestru performanța primelor trei luni ale anului. Evoluția pozitivă a fost susținută de creșterea portofoliului de credite și creanțe din leasing nete, la nivel consolidat, acestea fiind cu 4,3% mai mari față de 31 decembrie 2023 și cu 13,4% mai mari față de 30 iunie 2023, atingând 78,8 miliarde lei, precum și de creșterea depozitelor clienților la nivel individual cu 3,4%, peste nivelul de la 31 decembrie 2023 și cu 13,5% peste valoarea înregistrată la 30 iunie 2023, ajungând la 139 miliarde lei. Banca Transilvania a ajuns la 1.810 milioane lei profit net, cu 42,6% mai mult față de evoluția din primele șase luni ale anului precedent.

BT a generat valoare pentru populație și companii:

- BT a finanțat companiile cu 11 miliarde lei și persoanele fizice, cu 4 miliarde lei.
- Prin IMM Invest Plus, banca a acordat în primul semestru finanțări peste 2,4 miliarde lei.
- Numărul clienților activi a continuat să crească și a ajuns la 4,3 milioane. Banca a atras aproximativ 300.000 de clienți noi în prima jumătate a anului, dintre care aproximativ 46.000 sunt companii.
- Banca Transilvania continuă să fie unul dintre cei mai mari plătitori de taxe și impozite. În prima parte a anului, a contribuit la bugetul statului cu aproximativ 900 milioane de lei prin plata de taxe, impozite și contribuții sociale, inclusiv taxa pe cifra de afaceri.

*“Rezultatele BT au crescut susținut în prima jumătate a anului, bazate pe creșterea bazei de clienți, a tranzacțiilor și activității operaționale. Dincolo de creșterea organică, integrarea OTP România în Grupul Financiar Banca Transilvania, pe care am început-o în august, este o prioritate pentru noi în perioada următoare. Continuăm dezvoltarea Grupului BT pe toate segmentele în care activăm, accelerăm incluziunea financiară în România și avem în vedere dezvoltarea relației cu românii care lucrează în afara țării. Obiectivul este creșterea prudentă și sustenabilă. În ceea ce privește mediul economic intern și internațional, suntem precauți, pentru a fi pregătiți pentru orice context, creșterea economică este încă incertă în multe zone ale lumii, iar indicatorii macro sunt volatili”, declară Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.*

**Rezultatele financiare pe primul semestru:**

- Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au crescut până la 177,9 miliarde lei (+5,2% față de 31 decembrie 2023 și +16,2% față de 30 iunie 2023), iar creditele au ajuns la 78,8 miliarde lei (+4,3% față de 31 decembrie 2023).
- A crescut cu 7,4% (peste 335,8 milioane de lei) contribuția subsidiarelor și participațiilor de capital la profitabilitatea Grupului BT, comparativ cu semestrul I 2023.
- Soldul provizioanelor a ajuns la 4,5 miliarde lei, la nivel individual, cu o creștere de 4% față de 31 decembrie 2023, menținându-se ca și creștere în limitele evoluției creditelor.
- Depozitele clienților Băncii Transilvania au ajuns la 139 miliarde lei (+3,4% față de finalul anului 2023. Persoanele fizice au economii de 90,6 miliarde lei la BT în creștere cu 5% față de decembrie 2023, iar persoanele juridice, de 48,4 miliarde lei.
- Raportul credite brute/depozite la nivel de bancă este de 57,3%.
- Rata creditelor neperformante BT, conform indicatorului EBA, este de 2,10% la 30 iunie 2024. Cheltuielile nete cu ajustările de depreciere, pierderile așteptate pentru active și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare la nivel consolidat au crescut până la 55 milioane lei cu 15,6% mai mult decât în primul semestru al anului anterior, dar în continuare generând un cost al riscului de sub 1% (0,13%).
- Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 2.145,9 milioane de lei (+35,7% față de semestrul I 2023), din care cel al băncii este de 1.810,1 milioane de lei (+42,6% față de primele șase luni din 2023).
- Veniturile operaționale ale Grupului BT au ajuns la 4,6 miliarde lei (+24,5% versus primul semestru al anului 2023).
- Eficiența operațională a băncii a atins nivelul de 45,03%, indicator calculat cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție.
- Venitul net din dobânzi al băncii este cu 31,3% mai mare față de primul semestru din 2023.
- Venitul net din taxe și comisioane a crescut cu 15,4% față de aceeași perioadă a anului anterior, pe fondul creșterii activității BT.
- Venitul net din tranzacționare a atins 372 milioane lei la nivel individual cu 31,4% mai mult decât s-a înregistrat în prima jumătate a anului 2023.
- Solvabilitatea Băncii Transilvania la 30 iunie 2024 este de 27,84% cu profit inclus.

Banca Transilvania a acordat acționarilor dividende în numerar de 1 miliard de lei din profitul anului 2023, cu un randament de aproape 4%, ca urmare a deciziei Adunării Generale a Acționarilor din aprilie 2024, hotărâre în urma căreia au beneficiat peste 55.000 de acționari.

### **Status achiziții în România: OTP Bank România și BRD Pensii**

În prima parte a anului, Grupul Banca Transilvania a făcut noi pași în direcția creșterii prin achiziții în România, atât în domeniul bancar, cât și în domenii complementare.

- **Banca Transilvania & OTP Group:** BT a semnat în februarie 2024, cu OTP Group, acordul pentru cumpărarea subsidiarelor din România: OTP Bank România, OTP Leasing România, OTP Asset Management România, OTP Factoring România, OTP Consulting România, OTP Advisors România și Fundația OTP Bank România. La finalul lunii iulie 2024, având în vedere primirea aprobărilor din partea autorităților, Banca Transilvania a anunțat finalizarea achiziției. În prezent, are loc integrarea acestor subsidiare în Grupul Banca Transilvania, iar achiziția uneia dintre subsidiare, OTP Asset Management, este în etapa de aprobare de către autorități.
- **BT, BRD-Groupe Societe Generale și Societe Generale Assurances:** Grupul Banca Transilvania a ajuns, în mai 2024, la un acord pentru achiziția BRD Pensii, companie cu activitate în România, în domeniul pensiilor private obligatorii (Pilonul II) și al celor facultative (Pilonul III). Pentru achiziție este nevoie în România de aprobarea Autorității de Supraveghere Financiară.

### **Banca Transilvania | Comunicare & Relații Publice**

*Investitorii care doresc să participe la teleconferința despre rezultatele financiare aferente semestrului I 2024, organizată de Banca Transilvania în 21 august a.c., începând cu ora 16:00 (ora României), este necesar să transmită o solicitare prin email, la următoarea adresă: [investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro).*

*Raportul despre semestrul I 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 20 august a.c., ora 18.00.*

*Informațiile financiare la data de și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024, respectiv, 6 luni încheiate la 30 iunie 2023 sunt revizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 3 luni încheiate la 30 iunie 2024, precum și pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2023 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2023 sunt auditate.*

Contact investitori: [investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro); Contact presă: [comunicare@btrl.ro](mailto:comunicare@btrl.ro)

**Banca Transilvania S.A.**

**Banca Transilvania S.A.**

**CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896**

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE  
SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 30 iunie 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                  | 11-88 |

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii

| În mii lei                                                                                                                                                            | Note     | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                       |          | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective                                                                                                     |          | 2.489.080                            | 4.963.107                            | 2.085.128                            | 4.031.942                            | 2.357.514                            | 4.694.447                            | 1.819.594                            | 3.568.994                            |
| Alte venituri similare din dobânzi                                                                                                                                    |          | 135.687                              | 252.046                              | 90.202                               | 165.264                              | 8.219                                | 16.303                               | 8.429                                | 16.442                               |
| Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective                                                                                                  |          | -1.040.678                           | -2.085.281                           | -887.905                             | -1.667.118                           | -1.012.425                           | -2.029.255                           | -820.920                             | -1.545.249                           |
| Alte cheltuieli similare din dobânzi                                                                                                                                  |          | -2.622                               | -5.427                               | -860                                 | -1.575                               | -3.512                               | -6.967                               | -1.771                               | -3.408                               |
| <b>Venituri nete din dobânzi</b>                                                                                                                                      | <b>5</b> | <b>1.581.467</b>                     | <b>3.124.445</b>                     | <b>1.286.565</b>                     | <b>2.528.513</b>                     | <b>1.349.796</b>                     | <b>2.674.528</b>                     | <b>1.005.332</b>                     | <b>2.036.779</b>                     |
| Venituri din speze și comisioane                                                                                                                                      |          | 598.024                              | 1.144.066                            | 499.733                              | 953.036                              | 517.375                              | 991.141                              | 435.071                              | 827.830                              |
| Cheltuieli cu speze și comisioane                                                                                                                                     |          | -239.705                             | -448.066                             | -180.923                             | -346.329                             | -203.163                             | -381.000                             | -157.016                             | -298.912                             |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>                                                                                                                          | <b>6</b> | <b>358.319</b>                       | <b>696.000</b>                       | <b>318.810</b>                       | <b>606.707</b>                       | <b>314.212</b>                       | <b>610.141</b>                       | <b>278.055</b>                       | <b>528.918</b>                       |
| Venit net din tranzacționare                                                                                                                                          | 7        | 286.909                              | 477.770                              | 193.678                              | 328.923                              | 215.428                              | 371.951                              | 160.632                              | 283.147                              |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global                                                | 8        | 23.046                               | 84.930                               | 18.242                               | 85.086                               | 23.037                               | 83.710                               | 18.239                               | 85.077                               |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere                                  | 9        | 22.605                               | 66.828                               | 29.887                               | 53.389                               | 70.715                               | 130.943                              | 30.831                               | 48.708                               |
| Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție                                                                                    | 10       | -17.171                              | -88.465                              | -247                                 | -92.068                              | -9.843                               | -74.514                              | 2.385                                | -86.886                              |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                                                          | 11       | 104.433                              | 214.091                              | 88.060                               | 164.909                              | 82.931                               | 159.535                              | 54.752                               | 98.091                               |
| <b>Venituri operaționale</b>                                                                                                                                          |          | <b>2.359.608</b>                     | <b>4.575.599</b>                     | <b>1.934.995</b>                     | <b>3.675.459</b>                     | <b>2.046.276</b>                     | <b>3.956.294</b>                     | <b>1.550.226</b>                     | <b>2.993.834</b>                     |
| Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere | 12 (a)   | -51.315                              | -58.825                              | -102.556                             | -57.556                              | -76.497                              | -33.962                              | -24.102                              | 15.465                               |
| Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane                                                                                                                 | 12 (b)   | -694                                 | 3.875                                | 3.225                                | 10.009                               | -323                                 | 3.101                                | 65                                   | 952                                  |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                                                                              | 13       | -586.284                             | -1.166.157                           | -503.135                             | -979.405                             | -482.496                             | -964.609                             | -420.666                             | -821.301                             |
| Cheltuieli cu amortizarea                                                                                                                                             |          | -122.348                             | -241.632                             | -111.586                             | -218.251                             | -108.033                             | -212.228                             | -99.682                              | -197.286                             |
| Alte cheltuieli operaționale                                                                                                                                          | 14       | -404.143                             | -742.571                             | -255.642                             | -496.661                             | -324.547                             | -621.588                             | -213.771                             | -417.689                             |
| <b>Cheltuieli operaționale</b>                                                                                                                                        |          | <b>-1.164.784</b>                    | <b>-2.205.310</b>                    | <b>-969.694</b>                      | <b>-1.741.864</b>                    | <b>-991.896</b>                      | <b>-1.829.286</b>                    | <b>-758.156</b>                      | <b>-1.419.859</b>                    |
| <b>Câștig din achiziții</b>                                                                                                                                           |          | <b>462</b>                           | <b>133.152</b>                       | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             |
| <b>Profitul înainte de impozitare</b>                                                                                                                                 |          | <b>1.195.286</b>                     | <b>2.503.441</b>                     | <b>965.301</b>                       | <b>1.933.595</b>                     | <b>1.054.380</b>                     | <b>2.127.008</b>                     | <b>792.070</b>                       | <b>1.573.975</b>                     |
| Cheltuială cu impozitul pe profit (-)                                                                                                                                 | 15       | -181.748                             | -357.496                             | -221.335                             | -351.928                             | -157.473                             | -316.861                             | -199.005                             | -305.008                             |
| <b>Profitul perioadei</b>                                                                                                                                             |          | <b>1.013.538</b>                     | <b>2.145.945</b>                     | <b>743.966</b>                       | <b>1.581.667</b>                     | <b>896.907</b>                       | <b>1.810.147</b>                     | <b>593.065</b>                       | <b>1.268.967</b>                     |
| <b>Profitul Grupului atribuibil:</b>                                                                                                                                  |          |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| A acționarilor Băncii                                                                                                                                                 |          | 988.896                              | 2.040.837                            | 718.729                              | 1.523.264                            | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Profit alocat intereselor care nu controlează                                                                                                                         |          | 24.642                               | 105.108                              | 25.237                               | 58.403                               | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| <b>Profitul perioadei</b>                                                                                                                                             |          | <b>1.013.538</b>                     | <b>2.145.945</b>                     | <b>743.966</b>                       | <b>1.581.667</b>                     | <b>896.907</b>                       | <b>1.810.147</b>                     | <b>593.065</b>                       | <b>1.268.967</b>                     |
| <b>Rezultatul pe acțiuni de bază</b>                                                                                                                                  |          | <b>1,0805</b>                        | <b>2,2299</b>                        | <b>0,7860</b>                        | <b>1,6659</b>                        | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             |
| <b>Rezultatul pe acțiuni diluat</b>                                                                                                                                   |          | <b>1,0805</b>                        | <b>2,2299</b>                        | <b>0,7860</b>                        | <b>1,6659</b>                        | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             |

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

| În mii lei                                                                                                                                                                                | Note | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                           |      | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| Profitul perioadei                                                                                                                                                                        |      | 1.013.538                            | 2.145.945                            | 743.966                              | 1.581.667                            | 896.907                              | 1.810.147                            | 593.065                              | 1.268.967                            |
| Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere                                                                                                                    |      | 906                                  | 906                                  | -993                                 | -993                                 | 949                                  | 949                                  | -941                                 | -941                                 |
| Alte elemente ale rezultatului global                                                                                                                                                     |      | 906                                  | 906                                  | -993                                 | -993                                 | 949                                  | 949                                  | -941                                 | -941                                 |
| Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere                                                                                                                        |      | -101.801                             | -54.197                              | 657.880                              | 1.215.315                            | -101.820                             | -66.942                              | 657.121                              | 1.209.010                            |
| Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:                                                               |      | -116.570                             | -70.468                              | 783.157                              | 1.435.619                            | -121.570                             | -79.514                              | 783.561                              | 1.440.825                            |
| Câștig net / Pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere |      | -23.046                              | -84.930                              | -18.242                              | -85.086                              | -23.037                              | -83.710                              | -18.239                              | -85.077                              |
| Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global                                                                     |      | -93.524                              | 14.462                               | 801.399                              | 1.520.705                            | -98.533                              | 4.196                                | 801.800                              | 1.525.902                            |
| Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare                                                                                                       |      | -4.792                               | 5.384                                | 1.227                                | 12.598                               | -71                                  | -23                                  | -119                                 | -131                                 |
| Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere                                                                                                              |      | 19.561                               | 10.887                               | -126.504                             | -232.902                             | 19.821                               | 12.595                               | -126.321                             | -231.684                             |
| Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate                                                                                                                                  |      | 912.643                              | 2.092.654                            | 1.400.853                            | 2.795.989                            | 796.036                              | 1.744.154                            | 1.249.245                            | 2.477.036                            |
| Situația rezultatului global aferent:                                                                                                                                                     |      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Acționarilor Băncii                                                                                                                                                                       |      | 888.001                              | 1.987.546                            | 1.375.616                            | 2.737.586                            | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Intereselor fără control                                                                                                                                                                  |      | 24.642                               | 105.108                              | 25.237                               | 58.403                               | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Total rezultat global aferent perioadei                                                                                                                                                   |      | 912.643                              | 2.092.654                            | 1.400.853                            | 2.795.989                            | 796.036                              | 1.744.154                            | 1.249.245                            | 2.477.036                            |

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 august 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

## Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

| În mii lei                                                                              | Note | Grup        |             | Banca       |             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                                                                                         |      | 30-06-2024  | 31-12-2023  | 30-06-2024  | 31-12-2023  |
| Active                                                                                  |      |             |             |             |             |
| Numerar și conturi curente la bănci centrale                                            | 16   | 27.131.184  | 24.252.600  | 24.860.151  | 22.286.257  |
| Instrumente derivate                                                                    | 39   | 151.444     | 124.817     | 151.444     | 124.817     |
| Active financiare deținute în vederea tranzacționării                                   | 18   | 364.003     | 345.756     | 23.569      | 36.303      |
| Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere       | 18   | 1.313.430   | 1.232.598   | 1.849.782   | 1.670.155   |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 21   | 40.409.630  | 40.600.026  | 39.994.154  | 40.264.202  |
| - din care titluri gajate (contracte repo)                                              |      | 975.353     | 368.480     | 975.353     | 368.480     |
| Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:                                |      | 100.423.066 | 95.733.542  | 98.741.839  | 93.979.518  |
| - Plasamente la bănci și instituții publice                                             | 17   | 5.104.958   | 12.272.959  | 4.308.009   | 12.619.341  |
| - Credite și avansuri acordate clienților                                               | 19   | 74.205.293  | 72.008.224  | 75.074.430  | 71.550.404  |
| - Instrumente de datorie                                                                | 21   | 18.805.432  | 9.472.245   | 17.202.781  | 7.980.071   |
| - Alte active financiare                                                                | 25   | 2.307.383   | 1.980.114   | 2.156.619   | 1.829.702   |
| Creanțe din contracte de leasing financiar                                              | 20   | 4.583.067   | 3.562.683   | -           | -           |
| Investiții în filiale                                                                   |      | -           | -           | 876.578     | 873.300     |
| Investiții în asociați                                                                  |      | -           | 1.326       | -           | -           |
| Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                          |      | 1.375.501   | 1.278.903   | 778.435     | 755.413     |
| Imobilizări necorporale                                                                 |      | 776.081     | 693.671     | 623.430     | 562.009     |
| Fondul comercial                                                                        |      | 154.363     | 154.363     | -           | -           |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                  |      | 499.785     | 514.060     | 702.167     | 697.963     |
| Creanțe privind impozitul amânat                                                        |      | 367.107     | 354.481     | 349.602     | 337.282     |
| Alte active nefinanciare                                                                | 26   | 345.030     | 320.399     | 216.894     | 197.752     |
| Total active                                                                            |      | 177.893.691 | 169.169.225 | 169.168.045 | 161.784.971 |

# Banca Transilvania S.A.

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

| În mii lei                                                                                                | Note | Grup               |                    | Banca              |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                           |      | 30-06-2024         | 31-12-2023         | 30-06-2024         | 31-12-2023         |
| <b>Datorii</b>                                                                                            |      |                    |                    |                    |                    |
| Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării                                                    |      | 142.524            | 88.809             | 142.524            | 88.809             |
| Depozite de la bănci                                                                                      | 27   | 610.968            | 1.034.613          | 617.516            | 1.081.766          |
| Depozite de la clienți                                                                                    | 28   | 142.671.139        | 138.052.954        | 139.022.502        | 134.443.350        |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare                                                     | 29   | 10.132.577         | 9.548.567          | 9.026.756          | 8.583.795          |
| Datorii subordonate                                                                                       | 30   | 2.411.832          | 2.423.218          | 2.405.188          | 2.403.652          |
| Datorii din contracte de leasing                                                                          |      | 523.567            | 533.351            | 680.588            | 669.778            |
| Alte datorii financiare                                                                                   | 32   | 5.128.888          | 2.521.170          | 3.665.030          | 1.847.667          |
| Datorii cu impozit curent                                                                                 | 41   | 186.323            | 103.884            | 182.335            | 113.280            |
| Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare                                               | 31   | 610.886            | 651.144            | 535.884            | 551.539            |
| Alte datorii nefinanciare                                                                                 | 33   | 451.861            | 288.057            | 320.573            | 171.969            |
| <b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>                  |      | <b>162.870.565</b> | <b>155.245.767</b> | <b>156.598.896</b> | <b>149.955.605</b> |
| Datorii financiare către deținătorii de unități de fond                                                   |      | 31.045             | 26.950             | -                  | -                  |
| <b>Total datorii</b>                                                                                      |      | <b>162.901.610</b> | <b>155.272.717</b> | <b>156.598.896</b> | <b>149.955.605</b> |
| <b>Capitaluri proprii</b>                                                                                 |      |                    |                    |                    |                    |
| Capital social                                                                                            | 34   | 8.073.083          | 8.073.083          | 8.073.083          | 8.073.083          |
| Acțiuni proprii                                                                                           |      | -15.287            | -28.269            | -                  | -12.982            |
| Prime de capital                                                                                          |      | 31.235             | 31.235             | 28.614             | 28.614             |
| Rezultat reportat                                                                                         |      | 6.480.792          | 5.444.429          | 4.891.377          | 4.095.127          |
| Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale                                           |      | 41.338             | 43.839             | 26.211             | 28.738             |
| Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |      | -1.547.503         | -1.488.214         | -1.565.159         | -1.498.237         |
| Alte rezerve                                                                                              |      | 1.148.269          | 1.147.889          | 1.115.023          | 1.115.023          |
| <b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>                                                 |      | <b>14.211.927</b>  | <b>13.223.992</b>  | <b>12.569.149</b>  | <b>11.829.366</b>  |
| Interese care nu controlează                                                                              |      | 780.154            | 672.516            | -                  | -                  |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                                                                           |      | <b>14.992.081</b>  | <b>13.896.508</b>  | <b>12.569.149</b>  | <b>11.829.366</b>  |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>                                                                |      | <b>177.893.691</b> | <b>169.169.225</b> | <b>169.168.045</b> | <b>161.784.971</b> |

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 19 august 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024

| Grup                                                                                                                                                                               | Atribuibile acționarilor Băncii |                    |                        |                           |                                                                                                                      |                  |                      |                                               |                                    |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                    |                                 |                    |                        |                           | Rezerve din active<br>financiare<br>evaluate la<br>valoare justă prin<br>alte elemente ale<br>rezultatului<br>global |                  |                      | Total<br>atribuibil<br>acționarilor<br>Băncii | Interese<br>care nu<br>controlează | Total             |
| În mii lei                                                                                                                                                                         | Capital<br>social               | Acțiuni<br>proprii | Prime<br>de<br>capital | Rezerve din<br>reevaluare |                                                                                                                      | Alte<br>rezerve  | Rezultat<br>reportat |                                               |                                    |                   |
| <b>Sold la 01 ianuarie 2024</b>                                                                                                                                                    | <b>8.073.083</b>                | <b>-28.269</b>     | <b>31.235</b>          | <b>43.839</b>             | <b>-1.488.214</b>                                                                                                    | <b>1.147.889</b> | <b>5.444.429</b>     | <b>13.223.992</b>                             | <b>672.516</b>                     | <b>13.896.508</b> |
| Profitul perioadei                                                                                                                                                                 | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | 2.040.836            | <b>2.040.836</b>                              | 105.109                            | <b>2.145.945</b>  |
| Profit/Pierdere (-) din modificarea<br>valorii juste a activelor financiare<br>evaluate la valoarea justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global,<br>nete de impozit amânat | -                               | -                  | -                      | -                         | -59.289                                                                                                              | -                | -                    | <b>-59.289</b>                                | -                                  | <b>-59.289</b>    |
| Rezultat reportat din realizarea<br>rezervelor din reevaluare                                                                                                                      | -                               | -                  | -                      | -2.527                    | -                                                                                                                    | -                | 2.527                | -                                             | -                                  | -                 |
| Conversia informațiilor financiare<br>ale operațiunilor din străinătate                                                                                                            | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | 5.092                | <b>5.092</b>                                  | -                                  | <b>5.092</b>      |
| Alte elemente ale rezultatului global                                                                                                                                              | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | 906                  | <b>906</b>                                    | -                                  | 906               |
| <b>Total rezultat global aferent<br/>perioadei</b>                                                                                                                                 | <b>-</b>                        | <b>-</b>           | <b>-</b>               | <b>-2.527</b>             | <b>-59.289</b>                                                                                                       | <b>-</b>         | <b>2.049.361</b>     | <b>1.987.545</b>                              | <b>105.109</b>                     | <b>2.092.654</b>  |
| <b>Contribuții și distribuții ale<br/>acționarilor</b>                                                                                                                             |                                 |                    |                        |                           |                                                                                                                      |                  |                      |                                               |                                    |                   |
| Distribuire la rezervele statutare                                                                                                                                                 | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | 380              | -380                 | -                                             | -                                  | -                 |
| Achiziții acțiuni proprii                                                                                                                                                          | -                               | -106.206           | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | -                    | <b>-106.206</b>                               | -                                  | <b>-106.206</b>   |
| Plăți acțiuni proprii                                                                                                                                                              | -                               | 119.188            | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | -138.027             | <b>-18.839</b>                                | -                                  | <b>-18.839</b>    |
| Dividende distribuite acționarilor (*)                                                                                                                                             | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | -1.000.000           | <b>-1.000.000</b>                             | -                                  | <b>-1.000.000</b> |
| Eșalonare SOP <b>2023</b>                                                                                                                                                          | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | 120.674              | <b>120.674</b>                                | -                                  | <b>120.674</b>    |
| Transfer rezultat reportat în datorii<br>aferente deținătorilor de unități de<br>fond                                                                                              | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -                | 4.094                | <b>4.094</b>                                  | -                                  | <b>4.094</b>      |
| Alte modificări                                                                                                                                                                    | -                               | -                  | -                      | 26                        | -                                                                                                                    | -                | 641                  | <b>667</b>                                    | 2.529                              | <b>3.196</b>      |
| <b>Total contribuții/distribuții ale<br/>acționarilor</b>                                                                                                                          | <b>-</b>                        | <b>12.982</b>      | <b>-</b>               | <b>26</b>                 | <b>-</b>                                                                                                             | <b>380</b>       | <b>-1.012.998</b>    | <b>-999.610</b>                               | <b>2.529</b>                       | <b>-997.081</b>   |
| <b>Sold la 30 iunie 2024</b>                                                                                                                                                       | <b>8.073.083</b>                | <b>-15.287</b>     | <b>31.235</b>          | <b>41.338</b>             | <b>-1.547.503</b>                                                                                                    | <b>1.148.269</b> | <b>6.480.792</b>     | <b>14.211.927</b>                             | <b>780.154</b>                     | <b>14.992.081</b> |

(\*) 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 798.658.233 acțiuni

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare) Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023

| Grup                                                                                                                                                                               | Atribuibile acționarilor Băncii |                    |                        |                           |                                                                                                                      |                 |                      |                                               |                                    |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                                                                    |                                 |                    |                        |                           | Rezerve din active<br>financiare<br>evaluate la<br>valoare justă prin<br>alte elemente ale<br>rezultatului<br>global |                 |                      | Total<br>atribuibil<br>acționarilor<br>Băncii | Interese<br>care nu<br>controlează | Total             |
| În mii lei                                                                                                                                                                         | Capital<br>social               | Acțiuni<br>proprii | Prime<br>de<br>capital | Rezerve din<br>reevaluare |                                                                                                                      | Alte<br>rezerve | Rezultat<br>reportat |                                               |                                    |                   |
| <b>Sold la 01 ianuarie 2023</b>                                                                                                                                                    | <b>7.163.083</b>                | <b>-64.750</b>     | <b>31.235</b>          | <b>70.355</b>             | <b>-3.728.492</b>                                                                                                    | <b>989.581</b>  | <b>4.457.854</b>     | <b>8.918.866</b>                              | <b>552.667</b>                     | <b>9.471.533</b>  |
| Profitul perioadei                                                                                                                                                                 | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | 1.523.263            | <b>1.523.263</b>                              | 58.404                             | <b>1.581.667</b>  |
| Profit/Pierdere (-) din modificarea<br>valorii juste a activelor financiare<br>evaluate la valoarea justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global,<br>nete de impozit amânat | -                               | -                  | -                      | -                         | 1.204.733                                                                                                            | -               | -                    | <b>1.204.733</b>                              | -                                  | <b>1.204.733</b>  |
| Rezultat reportat din realizarea<br>rezervelor din reevaluare                                                                                                                      | -                               | -                  | -                      | -7.371                    | -                                                                                                                    | -               | 7.371                | -                                             | -                                  | -                 |
| Conversia informațiilor financiare<br>ale operațiunilor din străinătate                                                                                                            | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | 10.582               | <b>10.582</b>                                 | -                                  | <b>10.582</b>     |
| Alte elemente ale rezultatului global,<br>nete de impozit                                                                                                                          | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | -993                 | <b>-993</b>                                   | -                                  | <b>-993</b>       |
| <b>Total rezultat global aferent<br/>perioadei</b>                                                                                                                                 | <b>-</b>                        | <b>-</b>           | <b>-</b>               | <b>-7.371</b>             | <b>1.204.733</b>                                                                                                     | <b>-</b>        | <b>1.540.223</b>     | <b>2.737.585</b>                              | <b>58.404</b>                      | <b>2.795.989</b>  |
| <b>Contribuții și distribuții ale<br/>acționarilor</b>                                                                                                                             |                                 |                    |                        |                           |                                                                                                                      |                 |                      |                                               |                                    |                   |
| Distribuire la rezervele statutare                                                                                                                                                 | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | 442             | -442                 | -                                             | -                                  | -                 |
| Achiziții acțiuni proprii                                                                                                                                                          | -                               | -19.347            | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | -                    | <b>-19.347</b>                                | -                                  | <b>-19.347</b>    |
| Plăți acțiuni proprii                                                                                                                                                              | -                               | 68.810             | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | -66.329              | <b>2.481</b>                                  | -                                  | <b>2.481</b>      |
| Eșalonare SOP <b>2022</b>                                                                                                                                                          | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | 33.749               | <b>33.749</b>                                 | -                                  | <b>33.749</b>     |
| Transfer rezultat reportat în datorii<br>aferente deținătorilor de unități de<br>fond                                                                                              | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | -28                  | <b>-28</b>                                    | -                                  | <b>-28</b>        |
| Alte modificări                                                                                                                                                                    | -                               | -                  | -                      | -                         | -                                                                                                                    | -               | -1.515               | <b>-1.515</b>                                 | 10.521                             | <b>9.006</b>      |
| <b>Total contribuții/distribuții ale<br/>acționarilor</b>                                                                                                                          | <b>-</b>                        | <b>49.463</b>      | <b>-</b>               | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                                                                                             | <b>442</b>      | <b>-34.565</b>       | <b>15.340</b>                                 | <b>10.521</b>                      | <b>25.861</b>     |
| <b>Sold la 30 iunie 2023</b>                                                                                                                                                       | <b>7.163.083</b>                | <b>-15.287</b>     | <b>31.235</b>          | <b>62.984</b>             | <b>-2.523.759</b>                                                                                                    | <b>990.023</b>  | <b>5.963.512</b>     | <b>11.671.791</b>                             | <b>621.592</b>                     | <b>12.293.383</b> |

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii  
Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 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      |
| În mii lei                                                                                                                                                             |                                 |                 |                  |                        |                                                                                   |              |                   |            |
| 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                                                                                                                                                     | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -            | 1.810.147         | 1.810.147  |
| Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat | -                               | -               | -                | -                      | -66.922                                                                           | -            | -                 | -66.922    |
| Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare                                                                                                             | -                               | -               | -                | -2.527                 | -                                                                                 | -            | 2.527             | -          |
| Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit                                                                                                                  | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -            | 929               | 929        |
| Total rezultat global aferent perioadei                                                                                                                                | -                               | -               | -                | -2.527                 | -66.922                                                                           | -            | 1.813.603         | 1.744.154  |
| Contribuții și distribuții ale acționarilor                                                                                                                            |                                 |                 |                  |                        |                                                                                   |              |                   |            |
| Achiziție acțiuni proprii                                                                                                                                              | -                               | -106.206        | -                | -                      | -                                                                                 | -            | -                 | -106.206   |
| Plăți acțiuni proprii                                                                                                                                                  | -                               | 119.188         | -                | -                      | -                                                                                 | -            | -138.027          | -18.839    |
| Dividende distribuite acționarilor(*)                                                                                                                                  | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -            | -1.000.000        | -1.000.000 |
| Eșalonare SOP 2023                                                                                                                                                     | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -            | 120.674           | 120.674    |
| Total contribuții/distribuții ale acționarilor                                                                                                                         | -                               | 12.982          | -                | -                      | -                                                                                 | -            | -1.017.353        | -1.004.371 |
| Sold la 30 iunie 2024                                                                                                                                                  | 8.073.083                       | -               | 28.614           | 26.211                 | -1.565.159                                                                        | 1.115.023    | 4.891.377         | 12.569.149 |

(\*) 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 798.658.233 acțiuni

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare) Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2023

| 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>                                                                                                                                                      |                                 |                 |                  |                        |                                                                                   |                |                   |                   |
| <b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>                                                                                                                                         | <b>7.163.083</b>                | <b>-49.463</b>  | <b>28.614</b>    | <b>35.678</b>          | <b>-3.736.653</b>                                                                 | <b>958.598</b> | <b>3.558.320</b>  | <b>7.958.177</b>  |
| Profitul perioadei                                                                                                                                                     | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -              | 1.268.967         | <b>1.268.967</b>  |
| Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat | -                               | -               | -                | -                      | 1.209.120                                                                         | -              | -                 | <b>1.209.120</b>  |
| Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare                                                                                                             | -                               | -               | -                | -7.393                 | -                                                                                 | -              | 7.393             | -                 |
| Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit                                                                                                                  | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -              | -1.051            | <b>-1.051</b>     |
| <b>Total rezultat global aferent perioadei</b>                                                                                                                         | <b>-</b>                        | <b>-</b>        | <b>-</b>         | <b>-7.393</b>          | <b>1.209.120</b>                                                                  | <b>-</b>       | <b>1.275.309</b>  | <b>2.477.036</b>  |
| <b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>                                                                                                                     |                                 |                 |                  |                        |                                                                                   |                |                   |                   |
| Achiziție acțiuni proprii                                                                                                                                              | -                               | -19.347         | -                | -                      | -                                                                                 | -              | -                 | <b>-19.347</b>    |
| Plăți acțiuni proprii                                                                                                                                                  | -                               | 68.810          | -                | -                      | -                                                                                 | -              | -66.329           | <b>2.481</b>      |
| Eșalonare SOP <b>2022</b>                                                                                                                                              | -                               | -               | -                | -                      | -                                                                                 | -              | 33.747            | <b>33.747</b>     |
| <b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>                                                                                                                  | <b>-</b>                        | <b>49.463</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>               | <b>-</b>                                                                          | <b>-</b>       | <b>-32.582</b>    | <b>16.881</b>     |
| <b>Sold la 30 iunie 2023</b>                                                                                                                                           | <b>7.163.083</b>                | <b>-</b>        | <b>28.614</b>    | <b>28.285</b>          | <b>-2.527.533</b>                                                                 | <b>958.598</b> | <b>4.801.047</b>  | <b>10.452.094</b> |

## Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

| În mii lei                                                                                                                                                       | Nota | Grup              |                  | Banca             |                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                                                                                  |      | 30-06-2024        | 30-06-2023       | 30-06-2024        | 30-06-2023       |
| <b>Flux de numerar din activitatea / (utilizate în) de exploatare</b>                                                                                            |      |                   |                  |                   |                  |
| Profitul perioadei                                                                                                                                               |      | <b>2.145.945</b>  | <b>1.581.667</b> | <b>1.810.147</b>  | <b>1.268.967</b> |
| <b>Ajustări pentru:</b>                                                                                                                                          |      |                   |                  |                   |                  |
| Cheltuiala cu amortizarea                                                                                                                                        |      | 241.632           | 218.251          | 212.228           | 197.286          |
| Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare |      | 175.675           | 159.553          | 106.837           | 87.768           |
| Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere                                                                                        |      | -66.828           | -53.389          | -130.943          | -48.708          |
| Cheltuieli cu impozitul pe profit                                                                                                                                |      | 357.496           | 351.928          | 316.861           | 305.008          |
| Venituri din dobânzi                                                                                                                                             |      | -5.215.153        | -4.197.206       | -4.710.750        | -3.585.436       |
| Cheltuieli cu dobânzile                                                                                                                                          |      | 2.090.708         | 1.668.693        | 2.036.222         | 1.548.657        |
| Alte ajustări                                                                                                                                                    |      | -117.283          | 35.761           | 271.452           | 27.041           |
| <b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>                                                                                                               |      | <b>-387.808</b>   | <b>-234.742</b>  | <b>-87.946</b>    | <b>-199.417</b>  |
| <b>Modificări în activele și datoriile din exploatare</b>                                                                                                        |      |                   |                  |                   |                  |
| Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci                                                                                       |      | -9.097.553        | -424.067         | -7.414.731        | -189.450         |
| Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților                                                                                                         |      | -2.106.279        | -1.342.273       | -3.401.164        | -1.650.990       |
| Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar                                                                                                        |      | -1.007.772        | -145.949         | -                 | -                |
| Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere                                                                 |      | -14.004           | -62.791          | -48.684           | -89.007          |
| Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)               |      | -26.627           | 24.008           | -26.627           | 24.008           |
| Modificarea instrumentelor de capital                                                                                                                            |      | -5.783            | 11.445           | 12.734            | -4.706           |
| Modificarea instrumentelor de datorie                                                                                                                            |      | -12.464           | -5.270           | -                 | -                |
| Modificarea altor active financiare                                                                                                                              |      | -342.354          | 75.378           | -344.100          | 453.649          |
| Modificarea altor active                                                                                                                                         |      | -99.588           | -80.655          | -86.060           | -85.040          |
| Modificarea depozitelor de la clienți                                                                                                                            |      | 4.509.971         | 7.292.733        | 4.473.343         | 5.539.261        |
| Modificarea depozitelor de la bănci                                                                                                                              |      | -423.127          | -1.220.765       | -463.721          | -1.192.343       |
| Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării                                                                                            |      | 53.715            | 2.500            | 53.715            | 2.500            |
| Modificarea operațiunilor repo                                                                                                                                   |      | 610.492           | -1.025.034       | 610.492           | -1.025.034       |
| Modificarea altor datorii financiare                                                                                                                             |      | 2.594.721         | 265.930          | 1.805.120         | 221.822          |
| Modificarea altor datorii                                                                                                                                        |      | 24.595            | 67.890           | 7.965             | 65.688           |
| Impozit pe profit plătit                                                                                                                                         |      | -277.430          | -83.289          | -247.532          | -40.728          |
| Dobânzi încasate                                                                                                                                                 |      | 4.054.292         | 3.256.543        | 3.571.403         | 2.726.461        |
| Dobânzi plătite                                                                                                                                                  |      | -1.548.700        | -1.112.449       | -1.736.495        | -1.021.938       |
| <b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>                                                                                                                 |      | <b>-3.501.710</b> | <b>5.259.143</b> | <b>-3.322.288</b> | <b>3.534.736</b> |

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

| În mii lei                                                                                                      | Nota | Grup              |                  | Banca             |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                                                 |      | 30-06-2024        | 30-06-2023       | 30-06-2024        | 30-06-2023       |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea/ (utilizat in) de investiții</b>                                          |      |                   |                  |                   |                  |
| Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global               |      | -8.267.830        | -9.549.533       | -7.769.413        | -9.546.008       |
| Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global |      | 8.463.946         | 8.922.324        | 8.034.547         | 8.920.565        |
| Achiziții de imobilizări corporale                                                                              |      | -91.434           | -43.529          | -76.933           | -28.046          |
| Achiziții de imobilizări necorporale                                                                            |      | -161.345          | -84.665          | -126.823          | -72.680          |
| Încasări din vânzarea de active corporale                                                                       |      | -1.676            | 990              | 1.658             | 306              |
| Achiziții de participații nete de cash achiziționat din combinări de întreprinderi (*)                          |      | 168.596           | -                | -19               | -                |
| Achiziții de participații                                                                                       |      | -                 | -                | -                 | -                |
| Dividende încasate                                                                                              |      | 15.307            | 8.805            | 23.469            | 5.861            |
| Dobânzi încasate                                                                                                |      | 788.019           | 720.024          | 784.577           | 719.994          |
| <b>Numerar net folosit în activitatea de investiții</b>                                                         |      | <b>913.583</b>    | <b>-25.584</b>   | <b>871.063</b>    | <b>-8</b>        |
| <b>Fluxuri de numerar din activitatea/ (utilizat in) de finanțare</b>                                           |      |                   |                  |                   |                  |
| Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare                                        |      | 300.827           | 3.022.871        | -                 | 2.959.250        |
| Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare                                           |      | -291.820          | -320.171         | -88.397           | -88.753          |
| Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și instituții financiare                                     |      | -                 | 991.660          | -                 | 991.660          |
| Plăți împrumuturi subordonate de la bănci și instituții financiare                                              |      | -12.424           | -                | -                 | -                |
| Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare                                                      |      | -81.803           | -74.985          | -84.752           | -78.529          |
| Plăți dividende                                                                                                 |      | -918.544          | -409             | -918.544          | -409             |
| Plăți pentru acțiuni proprii                                                                                    |      | -106.206          | -19.347          | -106.206          | -19.347          |
| Dobânzi plătite                                                                                                 |      | -474.024          | -114.204         | -444.745          | -84.373          |
| <b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>                                                          |      | <b>-1.583.994</b> | <b>3.485.415</b> | <b>-1.642.644</b> | <b>3.679.499</b> |

(\*) Se referă la achiziția BCR Chișinău și FunShop Park Turda SRL din anul 2024

| În mii lei                                                                                 | Nota | Grup       |            | Banca      |            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                            |      | 30-06-2024 | 30-06-2023 | 30-06-2024 | 30-06-2023 |
| 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 |      | 68.939     | 19.023     | 67.012     | 16.961     |
| Scăderea / Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar                     |      | -4.241.060 | 8.699.951  | -4.160.881 | 7.197.266  |
| Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie                                          | 16   | 31.950.251 | 27.178.270 | 28.656.425 | 22.557.200 |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

#### a) Entitatea raportoare

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

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 iunie 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. și Salt Bank 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. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Începând cu ianuarie 2024 Grupul deține controlul, prin Victoria Bank SA în BCR Chișinău SA, iar din Mai 2024 Grupul deține controlul în Funshop Park Turda SRL prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 456 agenții, 3 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (la 31 decembrie 2024: 42 de sucursale, 454 agenții, 4 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2024 era de 12.201 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2024 era de 9.676 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:

|                                                             | <b>30-06-2024</b> | <b>30-06-2023</b> |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| NN Group (*)                                                | 9,37%             | 9,43%             |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”) | 6,88%             | 6,87%             |
| Persoane fizice române                                      | 23,51%            | 22,97%            |
| Persoane juridice românești                                 | 44,20%            | 44,05%            |
| Persoane fizice străine                                     | 1,11%             | 1,08%             |
| Persoane juridice străine                                   | 14,93%            | 15,60%            |
| <b>Total</b>                                                | <b>100%</b>       | <b>100%</b>       |

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

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 88 fac parte integrantă din aceste situații financiare

## 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 2024 | Procent deținere directă și indirectă 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 agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului | 100%                                       | 100%                                       |
| VB Investment Holding B.V.                | Activități de holding                                                             | 61,82%                                     | 61,82%                                     |
| BT Pensii S.A.                            | Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)            | 100%                                       | 100%                                       |
| Salt Bank S.A.                            | Alte activități de intermediere monetară                                          | 100%                                       | 100%                                       |
| Avant Leasing IFN S.A.                    | Leasing financiar                                                                 | 100%                                       | 100%                                       |
| BT Broker de Asigurare S.R.L.             | Broker de asigurare                                                               | 100%                                       | 100%                                       |
| Code Crafters by BT S.R.L.                | Activități de realizare a softului la comandă                                     | 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%                                       |
| Fun Shop Park Turda SRL                   | Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate         | 100%                                       | -                                          |

#### b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2024.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Informațiile financiare la data de și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024, respectiv, 6 luni încheiate la 30 iunie 2023 sunt revizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 3 luni încheiate la 30 iunie 2024, precum și pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2023 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele la 31 decembrie 2023 sunt auditate.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### c) Bazele evaluării

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

#### d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

| Moneda               | 30-06-2024    | 31-12-2023    | Variație % |
|----------------------|---------------|---------------|------------|
| Euro (EUR)           | 1: RON 4,9771 | 1: RON 4,9746 | 0,05%      |
| Dolar American (USD) | 1: RON 4,6489 | 1: RON 4,4958 | 3,41%      |

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Conform 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 (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

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

Scenariile macroeconomice aplicate reflectă un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici 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 (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice, cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

|                                               |             |             |             |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie) | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>2026</b> |
| 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        |
| Pretul Locuințelor (% , an la an)             | 3,84        | 4,58        | 4,70        |
| Scenariul central - Indicatori macro          | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>2026</b> |
| 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        |
| Pretul Locuințelor (% , an la an)             | 2,72        | 3,27        | 3,26        |
| Scenariul pesimist                            |             |             |             |
| Indicatori macro                              | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>2026</b> |
| 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        |
| Pretul Locuințelor (% , an la an)             | 1,12        | -0,11       | -1,05       |

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

| Pondere<br>scenariu | 100% pesimist | 100%<br>central | 100%<br>optimist |
|---------------------|---------------|-----------------|------------------|
| Mișcarea ECL        | +37 Mio RON   | -16 mio RON     | -38 mio RON      |

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

|                                   |             |             |             |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                                   | <b>2024</b> | <b>2025</b> | <b>2026</b> |
| 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        |
| Pretul Locuințelor (% , an la an) | 2,20        | 2,10        | 2,00        |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări întrucât efectele crizei energetice și turbulențelor prin care trece mediul economic pe fondul inflației și conflictului încă în derulare în estul Europei nu se pot estima rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economie este încă activ sau va fi suplimentat. În cursul anului 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 până la finele anului, cu monitorizarea continuă a portofoliilor pentru identificarea din timp a dificultăților/semnalelor de stres și intervenția punctuală asupra acestui tip de ajustări post-model, dacă va fi necesar.

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

Totodată, am analizat portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o oarecare măsură de 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 și menținerii ajustărilor post-model l-a reprezentat faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, acestea din urmă preîntâmpinând apariția evenimentelor de neplată la nivelul debitorilor care, altfel, s-ar fi confruntat cu dificultăți în achitarea datoriilor către diverși creditori.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 19,75% din totalul ECL (versus 16,6% înregistrată pentru 31.12.2023) având în vedere:

- 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%);

## 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)

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 1.75% versus 2.1%)\*;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare 18.0% de versus 13.9%)\*\*

\* 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 situațiile 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 40 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. 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 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 le-au afectat în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

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

## 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

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 iunie 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;
- 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 impuneri;
- 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 re judecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania S.A. ca nefondată. În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare.

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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

Totuși, în opinia avocaților, posibilitatea dezbaterii pe fond a problemei juridice esențiale, respectiv compatibilitatea legislației fiscale naționale cu dreptul european, rămâne o opțiune deschisă, cu șanse de câștig. Totodată, în februarie 2023 s-a finalizat o inspecție fiscală a activității Băncii pentru anii 2015 și 2016. În Raportul de Inspecție Fiscală („RIF”) echipa de control a reținut faptul că Banca nu a aplicat prevederile SFIA și că Banca ar fi trebuit să includă câștigul din cumpărarea în condiții avantajoase a acțiunilor Volksbank S.A. în baza de impozitare pentru anul 2015.

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.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

În 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. 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 opiniei 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 consolidate și individuale la 31 decembrie 2023 și în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 iunie 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 România S.A. și Bancpost S.A.. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor). Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 iunie 2024, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

##### (iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, 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 481 milioane RON în echivalent.

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 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 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 iunie 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.

**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.

## 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 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 și 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 guvernanta 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).

**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.

## 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 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 intragrup.

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

**Clienți Corporativi Mari („LaCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie, în principal, companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 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 („Corporate”):** 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, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

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

Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

**Clienți IMM** – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 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.

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

**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.

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2024 și 30 iunie 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 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 iunie 2023 cât și pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 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 iunie 2024 și date comparative pentru 31 decembrie 2023:

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2024

| Grup<br>În mii lei                                                                                                | Corporații<br>mari | Corporații<br>medii | IMM              | Micro             | Persoane<br>Fizice | Trezorerie        | Leasing și<br>credite de<br>consum<br>acordate de<br>instituții<br>financiare<br>nebankare | Altele Grup       | Operațiuni<br>Intra-grup<br>- Eliminări<br>și<br>ajustări | Total              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute                                                       | 25.660.489         | 10.984.496          | 5.704.682        | 5.742.478         | 33.785.680         | -                 | 7.129.388                                                                                  | 7.464             | -5.247.379                                                | 83.767.298         |
| Provizioane principal                                                                                             | -856.461           | -865.679            | -511.590         | -652.934          | -1.783.962         | -                 | -433.583                                                                                   | -424              | 125.695                                                   | -4.978.938         |
| Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane                                         | 24.804.028         | 10.118.817          | 5.193.092        | 5.089.544         | 32.001.718         | -                 | 6.695.805                                                                                  | 7.040             | -5.121.684                                                | 78.788.360         |
| Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | 60.914.985        | -                                                                                          | 519.627           | -390.673                                                  | 61.043.939         |
| Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare                                                               | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | 31.887.858        | 328.615                                                                                    | 1.399.677         | -1.380.008                                                | 32.236.142         |
| Valori imobilizate                                                                                                | 47.123             | 154.562             | 171.844          | 345.301           | 919.323            | 48.622            | 176.699                                                                                    | 444.491           | -2.020                                                    | 2.305.945          |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                            | 15.200             | 46.364              | 41.811           | 109.383           | 259.481            | 13.142            | 38.493                                                                                     | 3.572             | -27.661                                                   | 499.785            |
| Alte active                                                                                                       | 890.587            | 559.908             | 288.607          | 291.591           | 1.734.587          | -                 | 213.614                                                                                    | 533.650           | -1.493.024                                                | 3.019.520          |
| <b>Total active</b>                                                                                               | <b>25.756.938</b>  | <b>10.879.651</b>   | <b>5.695.354</b> | <b>5.835.819</b>  | <b>34.915.109</b>  | <b>92.864.607</b> | <b>7.453.226</b>                                                                           | <b>2.908.057</b>  | <b>-8.415.070</b>                                         | <b>177.893.691</b> |
| Depozite și conturi curente                                                                                       | 9.497.983          | 11.824.669          | 8.733.925        | 20.192.947        | 93.698.508         | 709.417           | -                                                                                          | 2.872             | -1.378.214                                                | 143.282.107        |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare                                                             | 182.960            | 344.623             | 102.207          | 84.257            | 6.801              | 985.566           | 5.947.406                                                                                  | 7.725.311         | -5.246.554                                                | 10.132.577         |
| Datorii subordonate                                                                                               | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | 2.430.187         | -                                                                                          | -                 | -18.355                                                   | 2.411.832          |
| Datorii din leasing operațional                                                                                   | 117.099            | 72.435              | 42.798           | 38.262            | 237.125            | 1.124             | 38.466                                                                                     | 3.712             | -27.454                                                   | 523.567            |
| Alte pasive                                                                                                       | 1.246.253          | 764.643             | 371.610          | 366.277           | 2.319.931          | 1.233             | 242.151                                                                                    | 1.334.064         | -94.635                                                   | 6.551.527          |
| <b>Total datorii</b>                                                                                              | <b>11.044.295</b>  | <b>13.006.370</b>   | <b>9.250.540</b> | <b>20.681.743</b> | <b>96.262.365</b>  | <b>4.127.527</b>  | <b>6.228.023</b>                                                                           | <b>9.065.959</b>  | <b>-6.765.212</b>                                         | <b>162.901.610</b> |
| Capitaluri proprii și asimilate                                                                                   | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | -                 | -                                                                                          | 14.992.081        | -                                                         | 14.992.081         |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>                                                                        | <b>11.044.295</b>  | <b>13.006.370</b>   | <b>9.250.540</b> | <b>20.681.743</b> | <b>96.262.365</b>  | <b>4.127.527</b>  | <b>6.228.023</b>                                                                           | <b>24.058.040</b> | <b>-6.765.212</b>                                         | <b>177.893.691</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

| Grup<br>În mii lei                                                                                                | Corporații<br>mari | Corporații<br>medii | IMM              | Micro             | Persoane<br>Fizice | Trezorerie        | Leasing și<br>credite de<br>consum<br>acordate<br>de<br>instituții<br>financiare<br>nebankare | Altele<br>Grup    | Operațiuni<br>Intra-grup<br>- Eliminări<br>și<br>ajustări | Total              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------|
| 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                                                | <b>80.420.532</b>  |
| Provizioane principal                                                                                             | -862.525           | -870.182            | -440.455         | -727.415          | -1.683.224         | -                 | -371.706                                                                                      | -337              | 106.219                                                   | <b>-4.849.625</b>  |
| 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                                                | <b>75.570.907</b>  |
| Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | 51.336.974        | -                                                                                             | 472.915           | -34.447                                                   | <b>51.775.442</b>  |
| Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare                                                               | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | 37.490.235        | 251.854                                                                                       | 607.464           | -1.823.994                                                | <b>36.525.559</b>  |
| Valori imobilizate                                                                                                | 103.951            | 186.358             | 181.611          | 245.055           | 788.770            | 47.964            | 176.569                                                                                       | 399.958           | -1.973                                                    | <b>2.128.263</b>   |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                            | 37.066             | 57.433              | 44.387           | 82.799            | 259.331            | 13.162            | 24.309                                                                                        | 12.484            | -16.911                                                   | <b>514.060</b>     |
| Alte active                                                                                                       | 789.646            | 548.044             | 240.844          | 221.838           | 1.542.044          | -                 | 193.043                                                                                       | 478.275           | -1.358.740                                                | <b>2.654.994</b>   |
| <b>Total active</b>                                                                                               | <b>24.563.717</b>  | <b>10.247.719</b>   | <b>5.924.631</b> | <b>5.390.421</b>  | <b>33.418.767</b>  | <b>88.888.335</b> | <b>6.050.313</b>                                                                              | <b>1.976.328</b>  | <b>-7.291.006</b>                                         | <b>169.169.225</b> |
| 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                                                | <b>139.087.567</b> |
| 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                                                | <b>9.548.567</b>   |
| Datorii subordonate                                                                                               | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | 2.441.255         | -                                                                                             | -                 | -18.037                                                   | <b>2.423.218</b>   |
| Datorii din leasing operațional                                                                                   | 119.145            | 84.621              | 43.420           | 34.827            | 238.786            | 800               | 24.404                                                                                        | 4.272             | -16.924                                                   | <b>533.351</b>     |
| Alte pasive                                                                                                       | 731.496            | 520.038             | 216.918          | 181.761           | 1.354.357          | 1.043             | 205.047                                                                                       | 545.969           | -76.615                                                   | <b>3.680.014</b>   |
| <b>Total datorii</b>                                                                                              | <b>10.221.997</b>  | <b>12.716.080</b>   | <b>9.396.305</b> | <b>20.208.170</b> | <b>90.186.760</b>  | <b>5.272.060</b>  | <b>5.003.453</b>                                                                              | <b>8.369.212</b>  | <b>-6.101.320</b>                                         | <b>155.272.717</b> |
| Capitaluri proprii și asimilate                                                                                   | -                  | -                   | -                | -                 | -                  | -                 | -                                                                                             | 13.896.508        | -                                                         | <b>13.896.508</b>  |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>                                                                        | <b>10.221.997</b>  | <b>12.716.080</b>   | <b>9.396.305</b> | <b>20.208.170</b> | <b>90.186.760</b>  | <b>5.272.060</b>  | <b>5.003.453</b>                                                                              | <b>22.265.720</b> | <b>-6.101.320</b>                                         | <b>169.169.225</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2024 și date comparative pentru 30 iunie 2023:

#### Sectoare de activitate la 6 luni încheiate la 30 iunie 2024

| Grup<br>În mii lei                                                                                                               | Corporații<br>mari | Corporații<br>medii | IMM             | Micro           | Persoane<br>Fizice | Trezorerie     | Leasing și<br>credite de<br>consum<br>acordate de<br>instituții<br>financiare<br>nebankare | Altele<br>Grup | Operațiuni<br>Intra-grup<br>- Eliminări<br>și<br>ajustări | Total             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| Venituri nete din dobânzi                                                                                                        | 263.455            | 206.249             | 175.777         | 316.164         | 845.460            | 536.022        | 290.737                                                                                    | 493.566        | -2.985                                                    | 3.124.445         |
| Venituri nete din comisioane                                                                                                     | 35.296             | 63.730              | 55.837          | 215.573         | 274.160            | -5.066         | 13.391                                                                                     | 45.795         | -2.716                                                    | 696.000           |
| Venituri nete din tranzacționare                                                                                                 | 9.202              | 36.687              | 38.662          | 66.281          | 123.990            | 140.916        | 6.614                                                                                      | 57.824         | -2.406                                                    | 477.770           |
| Pierdere netă (-) / Câștig net realizat<br>aferent activelor financiare evaluate<br>prin rezultatul global                       | -                  | -                   | -               | -               | -                  | 42.673         | -                                                                                          | 42.257         | -                                                         | 84.930            |
| Pierdere netă (-) / Câștig net realizat<br>aferent activelor financiare evaluate<br>obligatoriu prin profit sau pierdere         | -                  | -                   | -               | -               | -                  | 64.183         | -                                                                                          | 6.047          | -3.402                                                    | 66.828            |
| Contribuția la Fondul de Garantare a<br>Depozitelor și la Fondul de Rezoluție                                                    | -5.069             | -11.593             | -6.493          | -10.965         | -53.925            | -420           | -                                                                                          | -              | -                                                         | -88.465           |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                     | 6.039              | 8.025               | 7.412           | 16.543          | 122.513            | 6.402          | 61.808                                                                                     | 78.950         | -93.601                                                   | 214.091           |
| <b>Total venituri</b>                                                                                                            | <b>308.923</b>     | <b>303.098</b>      | <b>271.195</b>  | <b>603.596</b>  | <b>1.312.198</b>   | <b>784.710</b> | <b>372.550</b>                                                                             | <b>724.439</b> | <b>-105.110</b>                                           | <b>4.575.599</b>  |
| Salarii și asimilate                                                                                                             | -48.937            | -125.400            | -105.256        | -211.728        | -547.259           | -21.589        | -66.599                                                                                    | -39.374        | -15                                                       | -1.166.157        |
| Alte cheltuieli operaționale                                                                                                     | -40.717            | -65.716             | -64.276         | -122.088        | -372.897           | -50.158        | -37.720                                                                                    | -8.229         | 19.230                                                    | -742.571          |
| Cheltuieli cu amortizarea                                                                                                        | -7.111             | -22.896             | -23.028         | -50.518         | -128.396           | -6.547         | -10.832                                                                                    | -5.978         | 13.674                                                    | -241.632          |
| <b>Total cheltuieli</b>                                                                                                          | <b>-96.765</b>     | <b>-214.012</b>     | <b>-192.560</b> | <b>-384.334</b> | <b>-1.048.552</b>  | <b>-78.294</b> | <b>-115.151</b>                                                                            | <b>-53.581</b> | <b>32.889</b>                                             | <b>-2.150.360</b> |
| <b>Rezultatul operațional înainte<br/>de cheltuieli nete cu<br/>provizioanele pentru active, alte<br/>riscuri și angajamente</b> | <b>212.158</b>     | <b>89.086</b>       | <b>78.635</b>   | <b>219.262</b>  | <b>263.646</b>     | <b>706.416</b> | <b>257.399</b>                                                                             | <b>670.858</b> | <b>-72.221</b>                                            | <b>2.425.239</b>  |
| Cheltuielile nete cu provizioanele<br>pentru active, alte riscuri și<br>angajamente                                              | 40.102             | 14.498              | -76.172         | 86.031          | -72.204            | -14.431        | -52.895                                                                                    | 636            | 19.485                                                    | -54.950           |
| Câștig din achiziții                                                                                                             | -                  | -                   | -               | -               | -                  | -              | -                                                                                          | -              | 133.152                                                   | 133.152           |
| <b>Profitul înainte de impozitare</b>                                                                                            | <b>252.260</b>     | <b>103.584</b>      | <b>2.463</b>    | <b>305.293</b>  | <b>191.442</b>     | <b>691.985</b> | <b>204.504</b>                                                                             | <b>671.494</b> | <b>80.416</b>                                             | <b>2.503.441</b>  |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 6 luni încheiate la 30 iunie 2023

| Grup<br><i>În mii lei</i>                                                                                                        | Corporații<br>mari | Corporații<br>medii | IMM             | Micro           | Persoane<br>Fizice | Trezorerie     | Leasing și<br>credite de<br>consum<br>acordate de<br>instituții<br>financiare<br>nebankare | Altele<br>Grup  | Operațiuni<br>Intra-grup -<br>Eliminări și<br>ajustări | Total             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|-----------------|-----------------|--------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| Venituri nete din dobânzi                                                                                                        | 105.339            | 192.986             | 141.934         | 220.644         | 665.024            | 435.259        | 205.492                                                                                    | 556.155         | 5.680                                                  | 2.528.513         |
| Venituri nete din comisioane                                                                                                     | 29.230             | 47.900              | 61.702          | 205.426         | 221.021            | -1.632         | 14.074                                                                                     | 29.280          | -294                                                   | 606.707           |
| Venituri nete din tranzacționare                                                                                                 | 7.648              | 28.710              | 37.878          | 59.302          | 111.258            | 67.255         | 9.068                                                                                      | 6.949           | 855                                                    | 328.923           |
| Câștig net realizat aferent activelor<br>financiare evaluate prin rezultatul<br>global                                           | -                  | -                   | -               | -               | -                  | 43.398         | -                                                                                          | 41.688          | -                                                      | 85.086            |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizat<br>aferent activelor financiare evaluate<br>obligatoriu prin profit sau pierdere           | -                  | -                   | -               | -               | -                  | 52.615         | -                                                                                          | 774             | -                                                      | 53.389            |
| Contribuția la Fondul de Garantare a<br>Depozitelor și la Fondul de Rezoluție                                                    | -5.753             | -8.502              | -4.633          | -11.888         | -61.292            | -              | -                                                                                          | -               | -                                                      | -92.068           |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                     | 8.324              | 6.857               | 4.583           | 3.740           | 74.513             | 1.776          | 46.716                                                                                     | 55.252          | -36.852                                                | 164.909           |
| <b>Total venituri</b>                                                                                                            | <b>144.788</b>     | <b>267.951</b>      | <b>241.464</b>  | <b>477.224</b>  | <b>1.010.524</b>   | <b>598.671</b> | <b>275.350</b>                                                                             | <b>690.098</b>  | <b>-30.611</b>                                         | <b>3.675.459</b>  |
| Salarii și asimilate                                                                                                             | -55.414            | -125.626            | -90.428         | -144.941        | -430.026           | -17.516        | -56.695                                                                                    | -58.459         | -300                                                   | -979.405          |
| Alte cheltuieli operaționale                                                                                                     | -23.312            | -47.271             | -38.599         | -55.518         | -202.208           | -20.898        | -36.941                                                                                    | -88.636         | 16.722                                                 | -496.661          |
| Cheltuieli cu amortizarea                                                                                                        | -13.434            | -26.799             | -18.885         | -35.303         | -109.210           | -6.844         | -9.218                                                                                     | -10.571         | 12.013                                                 | -218.251          |
| <b>Total cheltuieli</b>                                                                                                          | <b>-92.160</b>     | <b>-199.696</b>     | <b>-147.912</b> | <b>-235.762</b> | <b>-741.444</b>    | <b>-45.258</b> | <b>-102.854</b>                                                                            | <b>-157.666</b> | <b>28.435</b>                                          | <b>-1.694.317</b> |
| <b>Rezultatul operațional înainte de<br/>cheltuieli nete cu provizioanele<br/>pentru active, alte riscuri și<br/>angajamente</b> | <b>52.628</b>      | <b>68.255</b>       | <b>93.552</b>   | <b>241.462</b>  | <b>269.080</b>     | <b>553.413</b> | <b>172.496</b>                                                                             | <b>532.432</b>  | <b>-2.176</b>                                          | <b>1.981.142</b>  |
| Cheltuielile nete cu provizioanele<br>pentru active, alte riscuri și<br>angajamente                                              | 32.833             | 34.975              | -7.417          | -22.443         | -116.760           | 9.283          | -2.193                                                                                     | -53             | 24.228                                                 | -47.547           |
| <b>Profitul înainte de impozitare</b>                                                                                            | <b>85.461</b>      | <b>103.230</b>      | <b>86.135</b>   | <b>219.019</b>  | <b>152.320</b>     | <b>562.696</b> | <b>170.303</b>                                                                             | <b>532.379</b>  | <b>22.052</b>                                          | <b>1.933.595</b>  |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2024 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2023:

#### Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2024

| Grup<br>În mii lei                                                                                                               | Corporații<br>mari | Corporații<br>medii | IMM            | Micro           | Persoane<br>Fizice | Trezorerie     | Leasing și<br>credite de<br>consum<br>acordate de<br>instituții<br>financiare<br>nebankare | Altele<br>Grup | Operațiuni<br>Intra-grup -<br>Eliminări și<br>ajustări | Total             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|-------------------|
| Venituri nete din dobânzi                                                                                                        | 136.029            | 100.183             | 86.679         | 161.297         | 425.012            | 273.968        | 154.993                                                                                    | 249.282        | -5.976                                                 | 1.581.467         |
| Venituri nete din comisioane                                                                                                     | 17.711             | 31.360              | 28.527         | 109.460         | 145.329            | -2.668         | 5.704                                                                                      | 26.072         | -3.176                                                 | 358.319           |
| Venituri nete din tranzacționare                                                                                                 | 4.391              | 17.978              | 20.498         | 34.884          | 66.139             | 93.614         | 3.378                                                                                      | 48.107         | -2.080                                                 | 286.909           |
| Câștig net realizat aferent activelor<br>financiare evaluate prin rezultatul<br>global                                           | -                  | -                   | -              | -               | -                  | 11.729         | -                                                                                          | 11.317         | -                                                      | 23.046            |
| Pierdere netă (-) /Câștig net realizat<br>aferent activelor financiare evaluate<br>obligatoriu prin profit sau pierdere          | -                  | -                   | -              | -               | -                  | 20.649         | -                                                                                          | 5.358          | -3.402                                                 | 22.605            |
| Contribuția la Fondul de Garantare<br>a Depozitelor și la Fondul de<br>Rezoluție                                                 | -689               | -3.138              | -2.017         | -1.449          | -9.758             | -120           | -                                                                                          | -              | -                                                      | -17.171           |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                     | 5.420              | 6.391               | 5.782          | 11.818          | 53.892             | 5.583          | 48.748                                                                                     | 44.304         | -77.505                                                | 104.433           |
| <b>Total venituri</b>                                                                                                            | <b>162.862</b>     | <b>152.774</b>      | <b>139.469</b> | <b>316.010</b>  | <b>680.614</b>     | <b>402.755</b> | <b>212.823</b>                                                                             | <b>384.440</b> | <b>-92.139</b>                                         | <b>2.359.608</b>  |
| Salarii și asimilate                                                                                                             | -24.179            | -61.431             | -50.165        | -104.690        | -280.636           | -9.321         | -34.119                                                                                    | -21.724        | -19                                                    | -586.284          |
| Alte cheltuieli operaționale                                                                                                     | -25.763            | -33.424             | -32.485        | -58.214         | -204.883           | -37.351        | -18.410                                                                                    | -4.573         | 10.960                                                 | -404.143          |
| Cheltuieli cu amortizarea                                                                                                        | -3.633             | -11.382             | -10.870        | -25.430         | -66.688            | -2.938         | -5.657                                                                                     | -2.970         | 7.220                                                  | -122.348          |
| <b>Total cheltuieli</b>                                                                                                          | <b>-53.575</b>     | <b>-106.237</b>     | <b>-93.520</b> | <b>-188.334</b> | <b>-552.207</b>    | <b>-49.610</b> | <b>-58.186</b>                                                                             | <b>-29.267</b> | <b>18.161</b>                                          | <b>-1.112.775</b> |
| <b>Rezultatul operațional înainte<br/>de cheltuieli nete cu<br/>provizioanele pentru active,<br/>alte riscuri și angajamente</b> | <b>109.287</b>     | <b>46.537</b>       | <b>45.949</b>  | <b>127.676</b>  | <b>128.407</b>     | <b>353.145</b> | <b>154.637</b>                                                                             | <b>355.173</b> | <b>-73.978</b>                                         | <b>1.246.833</b>  |
| Cheltuielile nete cu provizioanele<br>pentru active, alte riscuri și<br>angajamente                                              | -39.658            | 11.275              | -35.571        | -9.457          | 37.326             | -12.379        | -24.083                                                                                    | 238            | 20.300                                                 | -52.009           |
| Câștig din achiziții                                                                                                             | -                  | -                   | -              | -               | -                  | -              | -                                                                                          | -              | 462                                                    | 462               |
| <b>Profitul înainte de impozitare</b>                                                                                            | <b>69.629</b>      | <b>57.812</b>       | <b>10.378</b>  | <b>118.219</b>  | <b>165.733</b>     | <b>340.766</b> | <b>130.554</b>                                                                             | <b>355.411</b> | <b>-53.216</b>                                         | <b>1.195.286</b>  |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2023

| Grup<br>În mii lei                                                                                                               | Corporații<br>mari | Corporații<br>medii | IMM            | Micro           | Persoane<br>Fizice | Trezorerie     | Leasing și<br>credite de<br>consum<br>acordate de<br>instituții<br>financiare<br>nebankare | Altele<br>Grup | Operațiuni<br>Intra-grup -<br>Eliminări și<br>ajustări | Total            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------|----------------|-----------------|--------------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|------------------|
| Venituri nete din dobânzi                                                                                                        | 58.807             | 120.877             | 77.974         | 127.869         | 376.904            | 179.662        | 109.324                                                                                    | 232.285        | 2.863                                                  | 1.286.565        |
| Venituri nete din comisioane                                                                                                     | 16.351             | 23.041              | 32.406         | 109.574         | 114.338            | -1.201         | 7.441                                                                                      | 18.661         | -1.801                                                 | 318.810          |
| Venituri nete din tranzacționare                                                                                                 | 3.792              | 14.855              | 19.416         | 31.207          | 59.663             | 46.843         | 5.155                                                                                      | 11.959         | 788                                                    | 193.678          |
| Câștig net realizat aferent activelor<br>financiare evaluate prin rezultatul<br>global                                           | -                  | -                   | -              | -               | -                  | 9.305          | -                                                                                          | 8.937          | -                                                      | 18.242           |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizat<br>aferent activelor financiare evaluate<br>obligatoriu prin profit sau pierdere           | -                  | -                   | -              | -               | -                  | 29.233         | -                                                                                          | 654            | -                                                      | 29.887           |
| Contribuția la Fondul de Garantare<br>a Depozitelor și la Fondul de<br>Rezoluție                                                 | 156                | -371                | -372           | 326             | 14                 | -              | -                                                                                          | -              | -                                                      | -247             |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                     | 4.852              | 4.279               | 2.788          | 2.570           | 39.801             | 1.568          | 22.721                                                                                     | 30.311         | -20.830                                                | 88.060           |
| <b>Total venituri</b>                                                                                                            | <b>83.958</b>      | <b>162.681</b>      | <b>132.212</b> | <b>271.546</b>  | <b>590.720</b>     | <b>265.410</b> | <b>144.641</b>                                                                             | <b>302.807</b> | <b>-18.980</b>                                         | <b>1.934.995</b> |
| Salarii și asimilate                                                                                                             | -27.553            | -62.839             | -48.325        | -73.972         | -222.723           | -8.797         | -28.677                                                                                    | -29.949        | -300                                                   | -503.135         |
| Alte cheltuieli operaționale                                                                                                     | -12.189            | -25.059             | -20.644        | -28.366         | -105.673           | -12.002        | -17.541                                                                                    | -43.161        | 8.993                                                  | -255.642         |
| Cheltuieli cu amortizarea                                                                                                        | -6.858             | -13.174             | -9.983         | -18.036         | -55.828            | -3.519         | -5.344                                                                                     | -4.851         | 6.007                                                  | -111.586         |
| <b>Total cheltuieli</b>                                                                                                          | <b>-46.600</b>     | <b>-101.072</b>     | <b>-78.952</b> | <b>-120.374</b> | <b>-384.224</b>    | <b>-24.318</b> | <b>-51.562</b>                                                                             | <b>-77.961</b> | <b>14.700</b>                                          | <b>-870.363</b>  |
| <b>Rezultatul operațional înainte<br/>de cheltuieli nete cu<br/>provizioanele pentru active,<br/>alte riscuri și angajamente</b> | <b>37.358</b>      | <b>61.609</b>       | <b>53.260</b>  | <b>151.172</b>  | <b>206.496</b>     | <b>241.092</b> | <b>93.079</b>                                                                              | <b>224.846</b> | <b>-4.280</b>                                          | <b>1.064.632</b> |
| Cheltuielile nete cu provizioanele<br>pentru active, alte riscuri și<br>angajamente                                              | 16.987             | -21.329             | 8.494          | -22.526         | -89.434            | 8.452          | -9.262                                                                                     | 919            | 8.368                                                  | -99.332          |
| <b>Profitul înainte de impozitare</b>                                                                                            | <b>54.345</b>      | <b>40.280</b>       | <b>61.755</b>  | <b>128.645</b>  | <b>117.062</b>     | <b>249.544</b> | <b>83.817</b>                                                                              | <b>225.765</b> | <b>4.088</b>                                           | <b>965.300</b>   |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 vor 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 active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale, investițiile imobiliare, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și unele obligațiuni deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

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

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, imobilizările corporale și investițiile imobiliare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

| Grup<br>În mii lei                                                                                                             | Note  | Nivel 1 -<br>Prețuri<br>cotate pe<br>piețe active | Nivel 2 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>observabile | Nivel 3 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>neobservabile | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>30 iunie 2024</b>                                                                                                           |       |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | 21.a) | <b>221.884</b>                                    | <b>131.729</b>                                          | <b>10.390</b>                                             | <b>364.003</b>    |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            |       | 221.884                                           | -                                                       | -                                                         | 221.884           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       |       | -                                                 | 131.729                                                 | 10.390                                                    | 142.119           |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | 43    | <b>-</b>                                          | <b>151.444</b>                                          | <b>-</b>                                                  | <b>151.444</b>    |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | 24    | <b>39.878.024</b>                                 | <b>247.988</b>                                          | <b>283.618</b>                                            | <b>40.409.630</b> |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            |       | 93.041                                            | -                                                       | 72.084                                                    | 165.125           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       |       | 39.784.983                                        | 222.640                                                 | 211.534                                                   | 40.219.157        |
| - Credite și avansuri                                                                                                          |       | -                                                 | 25.348                                                  | -                                                         | 25.348            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | 21.b) | <b>815.666</b>                                    | <b>102.063</b>                                          | <b>395.701</b>                                            | <b>1.313.430</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            |       | 249.822                                           | -                                                       | 50.122                                                    | 299.944           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       |       | 565.844                                           | 102.063                                                 | 345.579                                                   | 1.013.486         |
| <b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      |       | <b>40.915.574</b>                                 | <b>633.224</b>                                          | <b>689.709</b>                                            | <b>42.238.507</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   |       | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                                | <b>1.375.501</b>                                          | <b>1.375.501</b>  |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | 26    | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                                | <b>1.375.501</b>                                          | <b>1.375.501</b>  |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 |       | <b>40.915.574</b>                                 | <b>633.224</b>                                          | <b>2.065.210</b>                                          | <b>43.614.008</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | 43    | <b>-</b>                                          | <b>142.524</b>                                          | <b>-</b>                                                  | <b>142.524</b>    |
| <b>31 decembrie 2023</b>                                                                                                       |       |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | 21.a) | <b>222.001</b>                                    | <b>113.206</b>                                          | <b>10.549</b>                                             | <b>345.756</b>    |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            |       | 216.101                                           | -                                                       | -                                                         | 216.101           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       |       | 5.900                                             | 113.206                                                 | 10.549                                                    | 129.655           |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | 43    | <b>-</b>                                          | <b>124.817</b>                                          | <b>-</b>                                                  | <b>124.817</b>    |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | 24    | <b>39.928.649</b>                                 | <b>276.255</b>                                          | <b>395.122</b>                                            | <b>40.600.026</b> |
| - 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            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | 21.b) | <b>803.334</b>                                    | <b>91.276</b>                                           | <b>337.988</b>                                            | <b>1.232.598</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            |       | 292.920                                           | -                                                       | -                                                         | 292.920           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       |       | 510.414                                           | 91.276                                                  | 337.988                                                   | 939.678           |
| <b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      |       | <b>40.953.984</b>                                 | <b>605.554</b>                                          | <b>743.659</b>                                            | <b>42.303.197</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   |       | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                                | <b>1.278.903</b>                                          | <b>1.278.903</b>  |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | 26    | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                                | <b>1.278.903</b>                                          | <b>1.278.903</b>  |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 |       | <b>40.953.984</b>                                 | <b>605.554</b>                                          | <b>2.022.562</b>                                          | <b>43.582.100</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | 43    | <b>-</b>                                          | <b>88.809</b>                                           | <b>-</b>                                                  | <b>88.809</b>     |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

| Banca<br>În mii lei                                                                                                            | Nivel 1 -<br>Prețuri<br>cotate pe<br>piețe active | Nivel 2 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>observabile | Nivel 3 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>neobservabile | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>30 iunie 2024</b>                                                                                                           |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | <b>23.569</b>                                     | -                                                       | -                                                         | <b>23.569</b>     |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 23.569                                            | -                                                       | -                                                         | 23.569            |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | -                                                 | <b>151.444</b>                                          | -                                                         | <b>151.444</b>    |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | <b>39.601.884</b>                                 | <b>145.741</b>                                          | <b>246.529</b>                                            | <b>39.994.154</b> |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | -                                                 | -                                                       | 21.646                                                    | 21.646            |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 39.601.884                                        | 120.393                                                 | 224.883                                                   | 39.947.160        |
| - Credite și avansuri                                                                                                          | -                                                 | 25.348                                                  | -                                                         | 25.348            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | <b>947.944</b>                                    | <b>506.137</b>                                          | <b>395.701</b>                                            | <b>1.849.782</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 249.299                                           | -                                                       | 50.122                                                    | 299.421           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 698.645                                           | 506.137                                                 | 345.579                                                   | 1.550.361         |
| <b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      | <b>40.573.397</b>                                 | <b>803.322</b>                                          | <b>642.230</b>                                            | <b>42.018.949</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   | -                                                 | -                                                       | <b>778.435</b>                                            | <b>778.435</b>    |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | -                                                 | -                                                       | 778.435                                                   | 778.435           |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 | <b>40.573.397</b>                                 | <b>803.322</b>                                          | <b>1.420.665</b>                                          | <b>42.797.384</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | -                                                 | <b>142.524</b>                                          | -                                                         | <b>142.524</b>    |
| <b>31 decembrie 2023</b>                                                                                                       |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | <b>36.303</b>                                     | -                                                       | -                                                         | <b>36.303</b>     |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 36.303                                            | -                                                       | -                                                         | 36.303            |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | -                                                 | <b>124.817</b>                                          | -                                                         | <b>124.817</b>    |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | <b>39.633.547</b>                                 | <b>272.548</b>                                          | <b>358.107</b>                                            | <b>40.264.202</b> |
| - 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            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | <b>896.313</b>                                    | <b>435.855</b>                                          | <b>337.987</b>                                            | <b>1.670.155</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 292.472                                           | -                                                       | -                                                         | 292.472           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 603.841                                           | 435.855                                                 | 337.987                                                   | 1.377.683         |
| <b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      | <b>40.566.163</b>                                 | <b>833.220</b>                                          | <b>696.094</b>                                            | <b>42.095.477</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   | -                                                 | -                                                       | <b>755.413</b>                                            | <b>755.413</b>    |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | -                                                 | -                                                       | 755.413                                                   | 755.413           |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 | <b>40.566.163</b>                                 | <b>833.220</b>                                          | <b>1.451.507</b>                                          | <b>42.850.890</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | -                                                 | <b>88.809</b>                                           | -                                                         | <b>88.809</b>     |

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

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

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

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca 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, 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, 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 iunie 2024:

|                                                                       |      | Grup                   |                    |                   |                    |                   |                    | Banca                  |                   |                    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|------|------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                       |      | Ierarhia valorii juste |                    |                   |                    |                   |                    | Ierarhia valorii juste |                   |                    |                   |
|                                                                       | Note | Valoare contabilă      | Valoare justă      | Nivelul 1         | Nivelul 2          | Nivelul 3         | Valoare contabilă  | Valoare justă          | Nivelul 1         | Nivelul 2          | Nivelul 3         |
| <b>Active</b>                                                         |      |                        |                    |                   |                    |                   |                    |                        |                   |                    |                   |
| Plasamente la bănci și instituții publice                             | 17   | 5.104.958              | 5.104.958          | -                 | 5.104.958          | -                 | 4.308.009          | 4.308.009              | -                 | 4.308.009          | -                 |
| Credite și avansuri acordate clienților                               | 19   | 74.205.293             | 73.830.537         | -                 | -                  | 73.830.537        | 75.074.430         | 74.784.398             | -                 | -                  | 74.784.398        |
| Creanțe din contracte de leasing financiar                            | 20   | 4.583.067              | 4.663.679          | -                 | -                  | 4.663.679         | -                  | -                      | -                 | -                  | -                 |
| Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie | 21   | 18.805.432             | 18.953.488         | 15.377.906        | 1.539.858          | 2.035.724         | 17.202.781         | 17.332.829             | 15.281.833        | -                  | 2.050.996         |
| Alte active financiare                                                | 25   | 2.307.383              | 2.308.356          | -                 | -                  | 2.308.356         | 2.156.619          | 2.157.592              | -                 | -                  | 2.157.592         |
| <b>Total active</b>                                                   |      | <b>105.006.133</b>     | <b>104.861.018</b> | <b>15.377.906</b> | <b>6.644.816</b>   | <b>82.838.296</b> | <b>98.741.839</b>  | <b>98.582.828</b>      | <b>15.281.833</b> | <b>4.308.009</b>   | <b>78.992.986</b> |
| <b>Datorii</b>                                                        |      |                        |                    |                   |                    |                   |                    |                        |                   |                    |                   |
| Depozite de la bănci                                                  | 27   | 610.968                | 610.968            | -                 | 610.968            | -                 | 617.516            | 617.516                | -                 | 617.516            | -                 |
| Depozite de la clienți                                                | 28   | 142.671.139            | 142.736.315        | -                 | 142.736.315        | -                 | 139.022.502        | 139.083.507            | -                 | 139.083.507        | -                 |
| Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare           | 29   | 10.132.577             | 10.133.967         | 6.562.028         | 975.353            | 2.596.586         | 9.026.756          | 9.028.146              | 6.559.383         | 975.353            | 1.493.410         |
| Datorii subordonate                                                   | 30   | 2.411.832              | 2.411.832          | -                 | -                  | 2.411.832         | 2.405.188          | 2.405.188              | -                 | -                  | 2.405.188         |
| Datorii din contracte de leasing                                      |      | 523.567                | 523.567            | -                 | -                  | 523.567           | 680.588            | 680.588                | -                 | -                  | 680.588           |
| Alte datorii financiare                                               | 32   | 5.128.888              | 5.128.888          | -                 | -                  | 5.128.888         | 3.665.030          | 3.665.030              | -                 | -                  | 3.665.030         |
| <b>Total datorii</b>                                                  |      | <b>161.478.971</b>     | <b>161.545.537</b> | <b>6.562.028</b>  | <b>144.322.636</b> | <b>10.660.873</b> | <b>155.417.580</b> | <b>155.479.975</b>     | <b>6.559.383</b>  | <b>140.676.376</b> | <b>8.244.216</b>  |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 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                                                | 25   | 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                                                  | 27   | 1.034.613         | 1.034.613     | -                      | 1.034.613   | -          | 1.081.766         | 1.081.766     | -                      | 1.081.766   | -          |  |
| Depozite de la clienți                                                | 28   | 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           | 29   | 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                                                   | 30   | 2.423.218         | 2.423.218     | -                      | -           | 2.423.218  | 2.403.652         | 2.403.652     | -                      | -           | 2.403.652  |  |
| Datorii din contracte de leasing                                      |      | 533.351           | 533.351       | -                      | -           | 533.351    | 669.778           | 669.778       | -                      | -           | 669.778    |  |
| Alte datorii financiare                                               | 32   | 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<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>                           | <b>2.489.080</b>                     | <b>4.963.107</b>                     | <b>2.085.128</b>                     | <b>4.031.942</b>                     | <b>2.357.514</b>                     | <b>4.694.447</b>                     | <b>1.819.594</b>                     | <b>3.568.994</b>                     |
| - Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat                                         | 116.943                              | 227.088                              | 95.552                               | 152.641                              | 108.059                              | 208.590                              | 70.135                               | 98.637                               |
| - Plasamente la bănci la cost amortizat                                                       | 173.972                              | 398.135                              | 67.084                               | 111.168                              | 172.691                              | 404.560                              | 85.812                               | 146.400                              |
| - Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat                                   | 1.591.861                            | 3.184.140                            | 1.419.377                            | 2.768.828                            | 1.494.095                            | 2.978.231                            | 1.242.356                            | 2.475.420                            |
| - Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global | 387.063                              | 771.510                              | 403.699                              | 821.003                              | 384.807                              | 766.369                              | 401.849                              | 817.329                              |
| - Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat                                           | 219.241                              | 382.234                              | 99.416                               | 178.302                              | 197.862                              | 336.697                              | 19.442                               | 31.208                               |
| <b>Alte venituri similare din dobânzi</b>                                                     | <b>135.687</b>                       | <b>252.046</b>                       | <b>90.202</b>                        | <b>165.264</b>                       | <b>8.219</b>                         | <b>16.303</b>                        | <b>8.429</b>                         | <b>16.442</b>                        |
| - Creanțe din contracte de leasing financiar                                                  | 127.467                              | 235.678                              | 81.772                               | 148.822                              | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| - Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări                             | 8.220                                | 16.368                               | 8.430                                | 16.442                               | 8.219                                | 16.303                               | 8.429                                | 16.442                               |
| <b>Total venituri din dobânzi</b>                                                             | <b>2.624.767</b>                     | <b>5.215.153</b>                     | <b>2.175.330</b>                     | <b>4.197.206</b>                     | <b>2.365.733</b>                     | <b>4.710.750</b>                     | <b>1.828.023</b>                     | <b>3.585.436</b>                     |
| <b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>      | <b>1.040.678</b>                     | <b>2.085.281</b>                     | <b>887.905</b>                       | <b>1.667.118</b>                     | <b>1.012.425</b>                     | <b>2.029.255</b>                     | <b>820.920</b>                       | <b>1.545.249</b>                     |
| - Numerar și echivalente de numerar                                                           | -105                                 | -105                                 | 154                                  | 174                                  | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| - Depozite de la bănci                                                                        | 856                                  | 2.099                                | 3.137                                | 16.182                               | 812                                  | 2.379                                | 2.986                                | 15.128                               |
| - Depozite de la clienți                                                                      | 815.481                              | 1.634.572                            | 774.502                              | 1.467.239                            | 802.510                              | 1.608.425                            | 723.010                              | 1.376.590                            |
| - Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare                                 | 224.446                              | 448.715                              | 110.112                              | 183.523                              | 209.103                              | 418.451                              | 94.924                               | 153.531                              |
| <b>Alte cheltuieli similare din dobânzi</b>                                                   | <b>2.622</b>                         | <b>5.427</b>                         | <b>860</b>                           | <b>1.575</b>                         | <b>3.512</b>                         | <b>6.967</b>                         | <b>1.771</b>                         | <b>3.408</b>                         |
| - Datorii din contracte de leasing financiar                                                  | 2.622                                | 5.427                                | 860                                  | 1.575                                | 3.512                                | 6.967                                | 1.771                                | 3.408                                |
| <b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>                                                          | <b>1.043.300</b>                     | <b>2.090.708</b>                     | <b>888.765</b>                       | <b>1.668.693</b>                     | <b>1.015.937</b>                     | <b>2.036.222</b>                     | <b>822.691</b>                       | <b>1.548.657</b>                     |
| <b>Venit net din dobânzi</b>                                                                  | <b>1.581.467</b>                     | <b>3.124.445</b>                     | <b>1.286.565</b>                     | <b>2.528.513</b>                     | <b>1.349.796</b>                     | <b>2.674.528</b>                     | <b>1.005.332</b>                     | <b>2.036.779</b>                     |

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 iunie 2024 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 164.620 mii lei (la 30 iunie 2023: 106.462 mii lei) pentru Grup și 111.725 mii lei (la 30 iunie 2023: 90.614 mii lei) pentru Bancă.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

## 6. Venituri nete din speze și comisioane

|                                                                         | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                         | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                                                       |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| <b>Venituri din speze și comisioane</b>                                 |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare                     | 85.374                               | 165.220                              | 69.879                               | 135.631                              | 85.377                               | 165.231                              | 69.877                               | 135.629                              |
| Tranzacții clientelă (i)                                                | 479.744                              | 913.253                              | 403.206                              | 764.515                              | 413.393                              | 789.621                              | 351.600                              | 664.943                              |
| Activitate de creditare (ii)                                            | 4.344                                | 7.798                                | 3.495                                | 7.005                                | 3.849                                | 6.597                                | 2.718                                | 5.502                                |
| Administrare leasing financiar                                          | 959                                  | 3.795                                | 3.198                                | 6.124                                | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Administrare active (iii)                                               | 11.094                               | 20.840                               | 7.845                                | 15.585                               | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Alte comisioane și speze                                                | 1.605                                | 3.479                                | 1.417                                | 2.781                                | 100                                  | 492                                  | 309                                  | 671                                  |
| <b>Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții</b> | <b>583.120</b>                       | <b>1.114.385</b>                     | <b>489.040</b>                       | <b>931.641</b>                       | <b>502.719</b>                       | <b>961.941</b>                       | <b>424.504</b>                       | <b>806.745</b>                       |
| Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)                    | 14.904                               | 29.681                               | 10.693                               | 21.395                               | 14.656                               | 29.200                               | 10.567                               | 21.085                               |
| <b>Total venituri din speze și comisioane</b>                           | <b>598.024</b>                       | <b>1.144.066</b>                     | <b>499.733</b>                       | <b>953.036</b>                       | <b>517.375</b>                       | <b>991.141</b>                       | <b>435.071</b>                       | <b>827.830</b>                       |
| <b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>                                |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare                     | 162.096                              | 316.265                              | 131.237                              | 251.494                              | 135.680                              | 265.064                              | 109.305                              | 208.267                              |
| Tranzacții clientelă                                                    | 52.307                               | 106.088                              | 41.503                               | 80.800                               | 39.251                               | 83.102                               | 35.510                               | 68.685                               |
| Activitate de creditare (ii)                                            | 24.830                               | 24.569                               | 7.437                                | 12.803                               | 27.521                               | 31.366                               | 11.429                               | 20.679                               |
| Alte comisioane și speze                                                | 472                                  | 1.144                                | 746                                  | 1.232                                | 711                                  | 1.468                                | 772                                  | 1.281                                |
| <b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>                      | <b>239.705</b>                       | <b>448.066</b>                       | <b>180.923</b>                       | <b>346.329</b>                       | <b>203.163</b>                       | <b>381.000</b>                       | <b>157.016</b>                       | <b>298.912</b>                       |
| <b>Venituri nete din speze și comisioane</b>                            | <b>358.319</b>                       | <b>696.000</b>                       | <b>318.810</b>                       | <b>606.707</b>                       | <b>314.212</b>                       | <b>610.141</b>                       | <b>278.055</b>                       | <b>528.918</b>                       |

(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 clienții. Grupul prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

## 7. Venit net din tranzacționare

|                                                                                         | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                         | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                                                                       |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar                                        | 178.929                              | 349.351                              | 155.649                              | 305.001                              | 153.321                              | 298.379                              | 139.098                              | 274.010                              |
| Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate                                 | 63.089                               | 76.460                               | 2.076                                | -24.417                              | 63.174                               | 76.571                               | 2.006                                | -24.518                              |
| Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării  | 47.220                               | 57.671                               | 15.062                               | 14.021                               | 1.375                                | 2.499                                | 2.881                                | 7.049                                |
| Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină | -2.329                               | -5.712                               | 20.891                               | 34.318                               | -2.442                               | -5.498                               | 16.647                               | 26.606                               |
| <b>Venit net de tranzacționare</b>                                                      | <b>286.909</b>                       | <b>477.770</b>                       | <b>193.678</b>                       | <b>328.923</b>                       | <b>215.428</b>                       | <b>371.951</b>                       | <b>160.632</b>                       | <b>283.147</b>                       |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

|                                                                                                                           | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                           | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                                                                                                         |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global          | 23.458                               | 85.775                               | 18.345                               | 85.735                               | 23.449                               | 84.555                               | 18.342                               | 85.726                               |
| Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global          | -412                                 | -845                                 | -103                                 | -649                                 | -412                                 | -845                                 | -103                                 | -649                                 |
| <b>Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global</b> | <b>23.046</b>                        | <b>84.930</b>                        | <b>18.242</b>                        | <b>85.086</b>                        | <b>23.037</b>                        | <b>83.710</b>                        | <b>18.239</b>                        | <b>85.077</b>                        |

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

|                                                                                                                                         | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                         | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                                                                                                                       |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere                                  | -44.869                              | -66.755                              | -19.410                              | -45.094                              | -44.576                              | -72.713                              | -27.929                              | -61.418                              |
| Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere                                  | 67.474                               | 133.583                              | 49.297                               | 98.483                               | 115.291                              | 203.656                              | 58.760                               | 110.126                              |
| <b>Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b> | <b>22.605</b>                        | <b>66.828</b>                        | <b>29.887</b>                        | <b>53.389</b>                        | <b>70.715</b>                        | <b>130.943</b>                       | <b>30.831</b>                        | <b>48.708</b>                        |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

|                                                                | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>În mii lei</i>                                              | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar | 1.242                                | 46.985                               | 2.361                                | 46.377                               | 343                                  | 45.218                               | 1.604                                | 44.875                               |
| Fondul de Rezoluție Bancară                                    | 15.929                               | 41.480                               | -2.114                               | 45.691                               | 9.500                                | 29.296                               | -3.989                               | 42.011                               |
| <b>Total</b>                                                   | <b>17.171</b>                        | <b>88.465</b>                        | <b>247</b>                           | <b>92.068</b>                        | <b>9.843</b>                         | <b>74.514</b>                        | <b>-2.385</b>                        | <b>86.886</b>                        |

### 11. Alte venituri din exploatare

|                                                                                      | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <i>În mii lei</i>                                                                    | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| Venituri din dividende                                                               | 9.805                                | 9.805                                | 8.805                                | 8.805                                | 23.469                               | 23.469                               | 5.861                                | 5.861                                |
| Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor | 1.323                                | 3.985                                | -201                                 | -                                    | 896                                  | 2.508                                | 234                                  | 644                                  |
| Venituri din intermediere asigurări                                                  | 60.640                               | 110.975                              | 48.068                               | 80.241                               | 37.284                               | 71.057                               | 32.623                               | 51.649                               |
| Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități                                         | 1.376                                | 3.275                                | 3.723                                | 6.209                                | 721                                  | 1.737                                | 2.620                                | 4.067                                |
| Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU                                           | 4.106                                | 33.505                               | 13                                   | 11.439                               | 497                                  | 29.890                               | -                                    | 11.084                               |
| Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost                               | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Alte venituri din exploatare (i)                                                     | 27.183                               | 52.546                               | 27.652                               | 58.215                               | 20.064                               | 30.874                               | 13.414                               | 24.786                               |
| <b>Total</b>                                                                         | <b>104.433</b>                       | <b>214.091</b>                       | <b>88.060</b>                        | <b>164.909</b>                       | <b>82.931</b>                        | <b>159.535</b>                       | <b>54.752</b>                        | <b>98.091</b>                        |

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

|                                                                                                                                                                                              | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                              | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                                                                                                                                                                            |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)                                                                                                                                                 | 127.904                              | 194.684                              | 152.688                              | 180.836                              | 119.060                              | 127.764                              | 63.983                               | 91.343                               |
| Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier                                                                                                                                         | 10.531                               | 10.553                               | 456                                  | 1.036                                | -                                    | -                                    | -                                    | 1                                    |
| Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier                                                                                                      | 56                                   | 185                                  | 38                                   | 117                                  | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare                                                                                                                                  | -1.975                               | -21.577                              | -3.950                               | -2.260                               | -3.558                               | -17.826                              | -4.452                               | -2.624                               |
| Recuperări din credite scoase în extrabilanțier                                                                                                                                              | -81.086                              | -120.725                             | -42.043                              | -112.006                             | -39.005                              | -75.976                              | -35.429                              | -104.185                             |
| Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier                                                                                                           | -4.115                               | -4.295                               | -4.633                               | -10.167                              | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| <b>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</b> | <b>51.315</b>                        | <b>58.825</b>                        | <b>102.556</b>                       | <b>57.556</b>                        | <b>76.497</b>                        | <b>33.962</b>                        | <b>24.102</b>                        | <b>-15.465</b>                       |

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

|                                                 | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|-------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                               |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Creanțe și avansuri acordate clienților         | 104.609                              | 152.026                              | 144.968                              | 184.187                              | 109.580                              | 123.408                              | 63.398                               | 89.400                               |
| Operațiuni de trezorerie și interbancare        | -658                                 | 602                                  | 677                                  | -502                                 | -5.638                               | -7.437                               | 406                                  | 2.323                                |
| Creanțe din contracte de leasing financiar      | 8.041                                | 27.188                               | 5.443                                | -7.132                               | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Titluri de valoare                              | 8.802                                | 12.760                               | -5.006                               | -4.440                               | 7.817                                | 10.527                               | -5.359                               | -5.323                               |
| Alte active financiare                          | 7.110                                | 2.108                                | 6.606                                | 8.723                                | 7.301                                | 1.266                                | 5.538                                | 4.943                                |
| <b>Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b> | <b>127.904</b>                       | <b>194.684</b>                       | <b>152.688</b>                       | <b>180.836</b>                       | <b>119.060</b>                       | <b>127.764</b>                       | <b>63.983</b>                        | <b>91.343</b>                        |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

|                                          | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| În mii lei                               | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| Alte active nefinanciare                 | -604                                 | -1.313                               | -2.253                               | -3.717                               | -566                                 | -566                                 | -                                    | -182                                 |
| Litigii și alte riscuri                  | 1.298                                | -2.562                               | -972                                 | -6.292                               | 889                                  | -2.535                               | -65                                  | -770                                 |
| <b>Venituri nete cu alte provizioane</b> | <b>694</b>                           | <b>-3.875</b>                        | <b>-3.225</b>                        | <b>-10.009</b>                       | <b>323</b>                           | <b>-3.101</b>                        | <b>-65</b>                           | <b>-952</b>                          |

### 13. Cheltuieli cu personalul

|                                                                           | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| În mii lei                                                                | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| Salarii brute                                                             | 548.943                              | 998.726                              | 462.645                              | 843.036                              | 432.155                              | 804.780                              | 378.775                              | 697.754                              |
| Contribuția privind protecția socială                                     | 24.200                               | 42.588                               | 19.997                               | 35.301                               | 13.403                               | 24.597                               | 11.424                               | 21.179                               |
| Plăți acțiuni către angajați                                              | 23.995                               | 60.081                               | 7.719                                | 34.843                               | 20.736                               | 56.822                               | 5.746                                | 32.870                               |
| Pilon III de pensii                                                       | 3.939                                | 7.904                                | 3.938                                | 8.612                                | 3.556                                | 7.158                                | 3.618                                | 7.946                                |
| Alte cheltuieli în legătură cu personalul                                 | 39.107                               | 72.246                               | 29.108                               | 52.938                               | 33.927                               | 62.674                               | 25.999                               | 47.254                               |
| Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii | -53.900                              | -15.388                              | -20.272                              | 4.675                                | -21.281                              | 8.578                                | -4.896                               | 14.298                               |
| <b>Total</b>                                                              | <b>586.284</b>                       | <b>1.166.157</b>                     | <b>503.135</b>                       | <b>979.405</b>                       | <b>482.496</b>                       | <b>964.609</b>                       | <b>420.666</b>                       | <b>821.301</b>                       |

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

Condiții pentru intrare în drepturi în 2024 aferent SOP pentru anul 2023:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2023;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (26 mai 2023) și la data exercitării acestuia (începând cu 27 Mai 2024).

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 13. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanța anul 2023 prin SOP:

- Eliberare după 27 mai 2024;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2023, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 19.281 mii lei.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2025 aferent SOP pentru anul 2024:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2024;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (24 mai 2024) și la data exercitării acestuia (începând cu 26 mai 2025).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță în anul 2024 prin SOP:

- Eliberare după 26 mai 2025;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe bază de acțiuni în cursul anului 2024 și 2023 este prezentată mai jos:

| În mii lei                                                                  | 30-06-2024    | 31-12-2023    |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Sold 1 ianuarie</b>                                                      | <b>65.916</b> | <b>63.862</b> |
| Drepturi acordate în timpul anului                                          | -74.176       | -62.531       |
| Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni | 56.822        | 64.585        |
| <b>Sold final la sfârșitul perioadei</b>                                    | <b>48.562</b> | <b>65.916</b> |

Până la data de 30 iunie 2024 au fost acordate personalului din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania un număr de 3.447.238 acțiuni, iar în 2023 au fost acordate personalului din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania un număr de 3.551.421 acțiuni:

| Data acordării                            | Numărul instrumentelor | Perioada contractuală a acțiunilor            | Condiții pentru intrare în drepturi                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acțiuni acordate personalului pentru 2023 | 3.252.385              | Cu eliberare imediată începând cu 27 mai 2024 | Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2023. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie. |
|                                           | 194.853                | Cu amânare prin fiducie 4-5 ani               |                                                                                                                                                                                                                                                                 |

Un număr de 981.131 de acțiuni au fost amânate pe o perioadă de un an urmând a fi acordate în anul 2025.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 14. Alte cheltuieli operaționale

|                                                                                            | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                            | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <i>În mii lei</i>                                                                          |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |                                      |
| Cheltuieli cu chirii și leasing                                                            | 2.333                                | 4.813                                | 2.103                                | 4.192                                | 1.570                                | 3.487                                | 1.500                                | 3.012                                |
| Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță                        | 102.365                              | 188.690                              | 76.133                               | 144.635                              | 80.427                               | 155.717                              | 67.230                               | 127.398                              |
| Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări                                        | 55.087                               | 86.197                               | 31.496                               | 68.031                               | 32.298                               | 58.672                               | 28.178                               | 61.087                               |
| Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS                                       | 23.391                               | 41.987                               | 17.662                               | 34.187                               | 17.105                               | 32.842                               | 14.863                               | 28.858                               |
| Cheltuieli cu materiale și consumabile                                                     | 29.723                               | 54.999                               | 23.589                               | 45.984                               | 20.766                               | 42.926                               | 20.839                               | 41.291                               |
| Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați                          | 20.861                               | 30.861                               | 15.013                               | 21.468                               | 18.196                               | 26.697                               | 7.036                                | 10.593                               |
| Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor | -                                    | -                                    | 314                                  | 314                                  | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Cheltuieli cu energia electrică și termică                                                 | 11.033                               | 22.012                               | 9.048                                | 20.392                               | 10.194                               | 19.603                               | 8.002                                | 17.444                               |
| Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări                                             | 18.619                               | 35.664                               | 15.852                               | 29.937                               | 17.549                               | 33.584                               | 15.125                               | 28.575                               |
| Cheltuieli cu primele de asigurare                                                         | 8.714                                | 17.250                               | 7.590                                | 16.223                               | 7.754                                | 15.393                               | 6.793                                | 14.571                               |
| Taxe și cotizații (*)                                                                      | 74.577                               | 146.684                              | 7.439                                | 16.086                               | 72.876                               | 143.161                              | 5.719                                | 13.664                               |
| Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale                                   | 1.676                                | 1.676                                | 10                                   | 10                                   | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale                                 | 1.252                                | 1.252                                | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| Cheltuieli cu paza și securitate                                                           | 8.436                                | 16.988                               | 7.038                                | 14.123                               | 7.898                                | 15.928                               | 6.895                                | 13.384                               |
| Cheltuieli cu servicii de arhivare                                                         | 4.912                                | 11.139                               | 4.841                                | 9.614                                | 4.656                                | 10.619                               | 4.600                                | 9.121                                |
| Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit                          | 3.285                                | 5.440                                | 2.319                                | 4.805                                | 2.302                                | 3.916                                | 1.706                                | 3.534                                |
| Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe                | 3.104                                | 5.371                                | 1.616                                | 3.163                                | 2.274                                | 4.290                                | 2.373                                | 3.787                                |
| Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare                     | 2.241                                | 5.561                                | 4.614                                | 6.810                                | 1.270                                | 3.754                                | 3.618                                | 4.603                                |
| Alte cheltuieli operaționale                                                               | 32.534                               | 65.987                               | 28.965                               | 56.687                               | 27.412                               | 50.999                               | 19.294                               | 36.767                               |
| <b>Total alte cheltuieli operaționale</b>                                                  | <b>404.143</b>                       | <b>742.571</b>                       | <b>255.642</b>                       | <b>496.661</b>                       | <b>324.547</b>                       | <b>621.588</b>                       | <b>213.771</b>                       | <b>417.689</b>                       |

(\*) 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 65.152 mii lei pentru Grup și 64.582 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 3 luni încheiate la 30 iunie 2024, respectiv 65.152 mii lei pentru Grup și 131.922 mii lei pentru Bancă pentru perioada de 6 luni încheiate la 30 iunie 2024.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 15. Cheltuială cu impozitul pe profit

| În mii lei                                                         | Grup                                 |                                      |                                      |                                      | Banca                                |                                      |                                      |                                      |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                    | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2024 | 3 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 | 6 luni<br>încheiate la<br>30.06.2023 |
| <b>Profit brut</b>                                                 | <b>1.195.286</b>                     | <b>2.503.441</b>                     | <b>965.301</b>                       | <b>1.933.595</b>                     | <b>1.054.380</b>                     | <b>2.127.008</b>                     | <b>792.070</b>                       | <b>1.573.975</b>                     |
| <b>Impozit la cota statutară (2024: 16%; 2023: 16%)*</b>           | <b>-191.246</b>                      | <b>-400.551</b>                      | <b>-154.448</b>                      | <b>-309.375</b>                      | <b>-168.701</b>                      | <b>-340.321</b>                      | <b>-126.731</b>                      | <b>-251.836</b>                      |
| <b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b> | <b>9.498</b>                         | <b>43.055</b>                        | <b>-66.887</b>                       | <b>-42.553</b>                       | <b>11.228</b>                        | <b>23.460</b>                        | <b>-72.274</b>                       | <b>-53.172</b>                       |
| - Venituri neimpozabile                                            | -4.624                               | 42.313                               | 18.311                               | 51.620                               | 20.167                               | 50.039                               | 18.312                               | 50.675                               |
| - Cheltuieli nedeductibile                                         | -11.686                              | -49.404                              | -24.494                              | -72.629                              | -47.123                              | -88.268                              | -38.586                              | -81.050                              |
| - Deduceri fiscale                                                 | 39.025                               | 63.373                               | 49.184                               | 80.813                               | 38.399                               | 61.905                               | 48.421                               | 79.432                               |
| - Elemente similare veniturilor                                    | -13.388                              | -13.405                              | 21.828                               | -2.448                               | -215                                 | -216                                 | -421                                 | -2.229                               |
| - Elemente similare cheltuielilor                                  | 171                                  | 178                                  | -31.716                              | 91                                   | -                                    | -                                    | -                                    | -                                    |
| - Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale               | -                                    | -                                    | -100.000                             | -100.000                             | -                                    | -                                    | -100.000                             | -100.000                             |
| <b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>                           | <b>-181.748</b>                      | <b>-357.496</b>                      | <b>-221.335</b>                      | <b>-351.928</b>                      | <b>-157.473</b>                      | <b>-316.861</b>                      | <b>-199.005</b>                      | <b>-305.008</b>                      |
| - cheltuieli cu impozit curent                                     | -175.118                             | -363.893                             | -215.620                             | -354.690                             | -146.806                             | -316.586                             | -190.741                             | -304.970                             |
| - venituri/cheltuieli cu impozit amânat                            | -6.630                               | 6.397                                | -5.715                               | 2.762                                | -10.667                              | -275                                 | -8.264                               | -38                                  |

(\*) Cota de impozit la Victoriabank S.A., BCR Chișinău 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>                  | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Rezerva minimă obligatorie         | 22.550.147        | 19.984.835        | 20.576.799        | 18.289.681        |
| Numerar în casierie și alte valori | 4.581.037         | 4.267.765         | 4.283.352         | 3.996.576         |
| <b>Total</b>                       | <b>27.131.184</b> | <b>24.252.600</b> | <b>24.860.151</b> | <b>22.286.257</b> |

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

|                                                                                                                       | Grup              |                   | Banca             |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>În mii lei</i>                                                                                                     | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Numerar și disponibilități de numerar (*)                                                                             | 27.007.138        | 24.244.467        | 24.856.285        | 22.280.893        |
| Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni                                                                        | 2.806.477         | 11.304.732        | 2.233.246         | 10.460.417        |
| Tranzacții de tip reverse-repo                                                                                        | 1.566.894         | -                 | 1.566.894         | -                 |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni | 51.846            | -                 | -                 | -                 |
| Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni                           | 517.896           | 573.172           | -                 | 8.984             |
| <b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>                                         | <b>31.950.251</b> | <b>36.122.371</b> | <b>28.656.425</b> | <b>32.750.294</b> |

(\*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 6.176 mii lei (2023: 8.133 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 3.866 mii lei (2023: 5.364 mii lei).

### 17. Plasamente la bănci

|                                                      | Grup              |                   | Banca             |                   |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>În mii lei</i>                                    | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Conturi curente la alte bănci                        | 622.187           | 1.100.282         | 421.597           | 678.579           |
| Depozite la termen la Banca Centrală                 | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Depozite la vedere și la termen la alte bănci        | 2.455.191         | 10.663.188        | 1.858.832         | 11.431.273        |
| Tranzacții de tip reverse repo                       | 1.567.680         | -                 | 1.567.680         | -                 |
| Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit | 459.900           | 509.489           | 459.900           | 509.489           |
| <b>Total</b>                                         | <b>5.104.958</b>  | <b>12.272.959</b> | <b>4.308.009</b>  | <b>12.619.341</b> |

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

La data de 30 iunie 2024, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo și depozite la termen până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale, astfel reverse-repo în sumă de 1.566.894 mii lei și depozite în sumă de 1.610.623 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 1.566.894 mii lei și depozite în sumă de 1.583.368 mii lei (31 decembrie 2023: reverse-repo în sumă de 0 mii lei și depozite în sumă de 9.562.115 mii lei la Grup, iar la 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:

| În mii lei                        | Grup           |                | Banca         |               |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
|                                   | 30-06-2024     | 31-12-2023     | 30-06-2024    | 31-12-2023    |
| Instrumente de capitaluri proprii | 221.884        | 216.101        | 23.569        | 36.303        |
| Instrumente de datorie            | 142.119        | 129.655        | -             | -             |
| <b>Total</b>                      | <b>364.003</b> | <b>345.756</b> | <b>23.569</b> | <b>36.303</b> |

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

La 30 iunie 2024, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 197.093 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:

| În mii lei                        | Grup             |                  | Banca            |                  |
|-----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                   | 30-06-2024       | 31-12-2023       | 30-06-2024       | 31-12-2023       |
| Instrumente de capitaluri proprii | 299.944          | 292.920          | 299.421          | 292.472          |
| Instrumente de datorie            | 1.013.486        | 939.678          | 1.550.361        | 1.377.683        |
| <b>Total</b>                      | <b>1.313.430</b> | <b>1.232.598</b> | <b>1.849.782</b> | <b>1.670.155</b> |

La 30 iunie 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 299.421 mii lei în VISA Inc. și Mastercard (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 și Republica Moldova.

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

| În mii lei                                                                                 | Grup              |                   | Banca             |                   |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                            | 30-06-2024        | 31-12-2023        | 30-06-2024        | 31-12-2023        |
| Corporații și instituții publice                                                           | 31.409.991        | 31.891.157        | 36.017.978        | 35.424.045        |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                             | 11.444.416        | 10.254.549        | 10.895.377        | 9.063.280         |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                           | 14.274.103        | 13.392.850        | 13.628.332        | 12.674.358        |
| Credite ipotecare                                                                          | 19.446.392        | 19.053.459        | 19.012.198        | 18.701.951        |
| Credite acordate de instituții financiare nebancare                                        | 2.361.414         | 2.060.596         | -                 | -                 |
| Altele                                                                                     | 73.973            | 63.147            | 66.507            | 57.578            |
| <b>Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)</b> | <b>79.010.289</b> | <b>76.715.758</b> | <b>79.620.392</b> | <b>75.921.212</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor                                             | -4.804.996        | -4.707.534        | -4.545.962        | -4.370.808        |
| <b>Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere</b>         | <b>74.205.293</b> | <b>72.008.224</b> | <b>75.074.430</b> | <b>71.550.404</b> |

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

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

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

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

| <i>În mii lei</i>                                                                        | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                          | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Persoane fizice                                                                          | 34.874.614        | 33.535.169        | 32.707.037        | 31.433.875        |
| Comerț                                                                                   | 8.340.095         | 8.253.371         | 7.535.594         | 7.553.098         |
| Producție                                                                                | 5.837.779         | 5.247.804         | 5.529.614         | 4.916.366         |
| Agricultură                                                                              | 3.348.173         | 3.304.137         | 3.262.272         | 3.188.576         |
| Servicii                                                                                 | 3.737.900         | 3.545.309         | 3.526.009         | 3.260.427         |
| Imobiliare                                                                               | 3.102.540         | 2.905.592         | 3.172.771         | 2.960.077         |
| Construcții                                                                              | 2.552.028         | 2.354.987         | 2.438.452         | 2.123.074         |
| Transport                                                                                | 2.536.765         | 2.585.858         | 2.242.281         | 2.117.656         |
| Persoane fizice autorizate                                                               | 1.198.884         | 1.103.274         | 952.240           | 887.732           |
| Alții                                                                                    | 1.314.835         | 1.262.629         | 1.200.920         | 1.097.760         |
| Instituții financiare                                                                    | 826.751           | 768.736           | 5.789.202         | 4.608.630         |
| Telecomunicații                                                                          | 294.613           | 321.982           | 274.270           | 293.838           |
| Industria energetică                                                                     | 1.159.022         | 1.941.327         | 1.114.859         | 1.919.409         |
| Industria minieră                                                                        | 75.951            | 82.452            | 74.030            | 76.976            |
| Industria chimică                                                                        | 164.524           | 150.639           | 160.113           | 145.467           |
| Instituții guvernamentale                                                                | 9.629.601         | 9.330.576         | 9.625.380         | 9.317.465         |
| Pescuit                                                                                  | 16.214            | 21.916            | 15.348            | 20.786            |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b> | <b>79.010.289</b> | <b>76.715.758</b> | <b>79.620.392</b> | <b>75.921.212</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor                                           | -4.804.996        | -4.707.534        | -4.545.962        | -4.370.808        |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere</b>      | <b>74.205.293</b> | <b>72.008.224</b> | <b>75.074.430</b> | <b>71.550.404</b> |

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2024 a fost următorul:

|                                                                                                  | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientelei pentru care<br>riscul de credit nu a<br>crescut semnificativ de la<br>recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientelei pentru care<br>riscul de credit a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială, dar<br>care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creditelor și<br>avansurilor<br>clientelei<br>depreciate<br>(Stadiul 3) | Active depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2024</b>                                                        | <b>-1.328.178</b>                                                                                                                                                                                     | <b>-1.730.647</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>-1.607.808</b>                                                                                                            | <b>-40.901</b>                                           | <b>-4.707.534</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                        | -471.263                                                                                                                                                                                              | -301.258                                                                                                                                                                                                                           | -51.902                                                                                                                      | -                                                        | <b>-824.423</b>   |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                               | 220.452                                                                                                                                                                                               | 240.624                                                                                                                                                                                                                            | 164.350                                                                                                                      | 3.978                                                    | <b>629.404</b>    |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificării riscului de credit (net) și a<br>transferurilor   | 183.316                                                                                                                                                                                               | -203.629                                                                                                                                                                                                                           | -257.531                                                                                                                     | -5.921                                                   | <b>-283.765</b>   |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificărilor fără derecunoaștere (net)                       | 223.524                                                                                                                                                                                               | 62.529                                                                                                                                                                                                                             | 54.766                                                                                                                       | -1.410                                                   | <b>339.409</b>    |
| Variații datorate actualizării<br>metodologiei de estimare a instituției<br>(net)                | -39                                                                                                                                                                                                   | -                                                                                                                                                                                                                                  | -                                                                                                                            | -                                                        | <b>-39</b>        |
| Diminuarea contului de ajustări pentru<br>depreciere datorată scoaterilor în afara<br>bilanțului | 151                                                                                                                                                                                                   | 1.274                                                                                                                                                                                                                              | 35.396                                                                                                                       | 4.260                                                    | <b>41.081</b>     |
| Alte ajustări                                                                                    | -953                                                                                                                                                                                                  | 599                                                                                                                                                                                                                                | 998                                                                                                                          | 227                                                      | <b>871</b>        |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2024</b>                                                           | <b>-1.172.990</b>                                                                                                                                                                                     | <b>-1.930.508</b>                                                                                                                                                                                                                  | <b>-1.661.731</b>                                                                                                            | <b>-39.767</b>                                           | <b>-4.804.996</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2023 a fost următorul:

|                                                                                                  | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientele pentru care<br>riscul de credit nu a<br>crescut semnificativ de la<br>recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientele pentru care<br>riscul de credit a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială, dar<br>care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creditelor și<br>avansurilor<br>clientele<br>depreciate<br>(Stadiul 3) | Active depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2023</b>                                                        | <b>-1.138.960</b>                                                                                                                                                                                    | <b>-1.680.377</b>                                                                                                                                                                                                                 | <b>-1.488.706</b>                                                                                                           | <b>-74.586</b>                                           | <b>-4.382.629</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                        | -482.092                                                                                                                                                                                             | -357.024                                                                                                                                                                                                                          | -46.571                                                                                                                     | -                                                        | -885.687          |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                               | 252.578                                                                                                                                                                                              | 325.037                                                                                                                                                                                                                           | 74.355                                                                                                                      | 22.333                                                   | 674.303           |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificării riscului de credit (net) și a<br>transferurilor   | 66.783                                                                                                                                                                                               | -68.871                                                                                                                                                                                                                           | -219.563                                                                                                                    | -1.804                                                   | -223.455          |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificărilor fără derecunoaștere (net)                       | 139.815                                                                                                                                                                                              | 55.668                                                                                                                                                                                                                            | 73.643                                                                                                                      | -5.886                                                   | 263.240           |
| Diminuarea contului de ajustări pentru<br>depreciere datorată scoaterilor în afara<br>bilanțului | 170                                                                                                                                                                                                  | 6.690                                                                                                                                                                                                                             | 21.692                                                                                                                      | 4.225                                                    | 32.777            |
| Alte ajustări                                                                                    | -580                                                                                                                                                                                                 | -773                                                                                                                                                                                                                              | 16.556                                                                                                                      | -17.911                                                  | -2.708            |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2023</b>                                                           | <b>-1.162.286</b>                                                                                                                                                                                    | <b>-1.719.650</b>                                                                                                                                                                                                                 | <b>-1.568.594</b>                                                                                                           | <b>-73.629</b>                                           | <b>-4.524.159</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2024 a fost următorul:

|                                                                                                  | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientelei pentru care riscul<br>de credit nu a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creditelor și<br>avansurilor clientelei pentru<br>care riscul de credit a crescut<br>semnificativ de la recunoașterea<br>inițială, dar care nu sunt<br>depreciate (Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creditelor și<br>avansurilor<br>clientelei<br>depreciate<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2024</b>                                                        | <b>-1.301.239</b>                                                                                                                                                                                     | <b>-1.677.555</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>-1.356.393</b>                                                                                                            | <b>-35.621</b>                                              | <b>-4.370.808</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                        | -523.536                                                                                                                                                                                              | -296.095                                                                                                                                                                                                                     | -51.472                                                                                                                      | -                                                           | -871.103          |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                               | 260.924                                                                                                                                                                                               | 235.515                                                                                                                                                                                                                      | 102.668                                                                                                                      | 1.256                                                       | 600.363           |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificării riscului de credit (net) și a<br>transferurilor   | 156.556                                                                                                                                                                                               | -191.794                                                                                                                                                                                                                     | -225.698                                                                                                                     | -596                                                        | -261.532          |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificărilor fără derecunoaștere (net)                       | 223.813                                                                                                                                                                                               | 63.657                                                                                                                                                                                                                       | 56.468                                                                                                                       | -1.553                                                      | 342.385           |
| Diminuarea contului de ajustări pentru<br>depreciere datorată scoaterilor în afara<br>bilanțului | 151                                                                                                                                                                                                   | 1.274                                                                                                                                                                                                                        | 8.195                                                                                                                        | 4.260                                                       | 13.880            |
| Alte ajustări                                                                                    | -871                                                                                                                                                                                                  | 161                                                                                                                                                                                                                          | 1.335                                                                                                                        | 228                                                         | 853               |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2024</b>                                                           | <b>-1.184.202</b>                                                                                                                                                                                     | <b>-1.864.837</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>-1.464.897</b>                                                                                                            | <b>-32.026</b>                                              | <b>-4.545.962</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2023 a fost următorul:

|                                                                                                  | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientelei pentru care riscul<br>de credit nu a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creditelor și<br>avansurilor clientelei pentru<br>care riscul de credit a crescut<br>semnificativ de la recunoașterea<br>inițială, dar care nu sunt<br>depreciate (Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creditelor și<br>avansurilor<br>clientelei<br>depreciate<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2023</b>                                                        | <b>-1.081.557</b>                                                                                                                                                                                     | <b>-1.636.145</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>-1.253.317</b>                                                                                                            | <b>-53.122</b>                                              | <b>-4.024.141</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                        | -479.830                                                                                                                                                                                              | -354.092                                                                                                                                                                                                                     | -46.203                                                                                                                      | -                                                           | <b>-880.125</b>   |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                               | 251.699                                                                                                                                                                                               | 323.887                                                                                                                                                                                                                      | 67.116                                                                                                                       | 5.563                                                       | <b>648.265</b>    |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificării riscului de credit (net) și a<br>transferurilor   | 53.760                                                                                                                                                                                                | -72.722                                                                                                                                                                                                                      | -185.483                                                                                                                     | -1.802                                                      | <b>-206.247</b>   |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificărilor fără derecunoaștere (net)                       | 136.061                                                                                                                                                                                               | 60.617                                                                                                                                                                                                                       | 79.267                                                                                                                       | -4.659                                                      | <b>271.286</b>    |
| Diminuarea contului de ajustări pentru<br>depreciere datorată scoaterilor în afara<br>bilanțului | 170                                                                                                                                                                                                   | 6.690                                                                                                                                                                                                                        | 19.644                                                                                                                       | 4.225                                                       | <b>30.729</b>     |
| Alte ajustări                                                                                    | -651                                                                                                                                                                                                  | -1.042                                                                                                                                                                                                                       | -1.254                                                                                                                       | -126                                                        | <b>-3.073</b>     |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2023</b>                                                           | <b>-1.120.348</b>                                                                                                                                                                                     | <b>-1.672.807</b>                                                                                                                                                                                                            | <b>-1.320.230</b>                                                                                                            | <b>-49.921</b>                                              | <b>-4.163.306</b> |

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

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, 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:

| <i>În mii lei</i>                                                             | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut         | 1.897.865         | 1.426.123         |
| Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut          | 1.466.776         | 1.112.761         |
| Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut          | 1.063.473         | 845.466           |
| Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut          | 654.070           | 535.641           |
| Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut          | 278.398           | 259.946           |
| Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut           | 20.509            | 18.911            |
| <b>Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut</b>                 | <b>5.381.091</b>  | <b>4.198.848</b>  |
| Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar       | -624.082          | -494.074          |
| Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare     | 4.757.009         | 3.704.774         |
| Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar | -173.942          | -142.091          |
| <b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>                       | <b>4.583.067</b>  | <b>3.562.683</b>  |

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 30 iunie 2024 și 30 iunie 2023 a fost următorul:

| Grup 2024                                                                                   | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creanțelor din<br>leasing pentru care riscul de<br>credit nu a crescut semnificativ<br>de la recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creanțelor<br>din leasing pentru care riscul<br>de credit a crescut semnificativ<br>de la recunoașterea inițială,<br>dar care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creanțelor din<br>leasing depreciate<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2024</b>                                                  | <b>-36.109</b>                                                                                                                                                                    | <b>-27.905</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>-66.106</b>                                                                                           | <b>-11.971</b>                                              | <b>-142.091</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                   | -5.905                                                                                                                                                                            | -4.639                                                                                                                                                                                                         | -3.843                                                                                                   | -                                                           | -14.387         |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                          | 2.784                                                                                                                                                                             | 1.711                                                                                                                                                                                                          | 8.924                                                                                                    | 18                                                          | 13.437          |
| Majorări sau diminuări datorate modificării<br>riscului de credit (net) și a transferurilor | -9.984                                                                                                                                                                            | -1.194                                                                                                                                                                                                         | -16.257                                                                                                  | 2.228                                                       | -25.207         |
| Majorări sau diminuări datorate modificărilor<br>fără derecunoaștere (net)                  | 93                                                                                                                                                                                | 29                                                                                                                                                                                                             | 437                                                                                                      | -6.244                                                      | -5.685          |
| Alte ajustări                                                                               | -305                                                                                                                                                                              | -1.723                                                                                                                                                                                                         | 2.019                                                                                                    | -                                                           | -9              |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2024</b>                                                      | <b>-49.426</b>                                                                                                                                                                    | <b>-33.721</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>-74.826</b>                                                                                           | <b>-15.969</b>                                              | <b>-173.942</b> |

  

| Grup 2023                                                                                   | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creanțelor din<br>leasing pentru care riscul de<br>credit nu a crescut semnificativ<br>de la recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creanțelor<br>din leasing pentru care riscul<br>de credit a crescut semnificativ<br>de la recunoașterea inițială,<br>dar care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creanțelor din<br>leasing depreciate<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2023</b>                                                  | <b>-22.684</b>                                                                                                                                                                    | <b>-18.824</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>-76.142</b>                                                                                           | <b>-15.715</b>                                              | <b>-133.365</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                   | -8.110                                                                                                                                                                            | -6.412                                                                                                                                                                                                         | -1.862                                                                                                   | -                                                           | -16.384         |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                          | 1.039                                                                                                                                                                             | 2.041                                                                                                                                                                                                          | 3.301                                                                                                    | 35                                                          | 6.416           |
| Majorări sau diminuări datorate modificării<br>riscului de credit (net) și a transferurilor | 3.197                                                                                                                                                                             | 4.575                                                                                                                                                                                                          | 16.209                                                                                                   | 3.423                                                       | 27.404          |
| Majorări sau diminuări datorate modificărilor<br>fără derecunoaștere (net)                  | -17                                                                                                                                                                               | 17                                                                                                                                                                                                             | -568                                                                                                     | 8                                                           | -560            |
| Alte ajustări                                                                               | 58                                                                                                                                                                                | 99                                                                                                                                                                                                             | -163                                                                                                     | 15                                                          | 9               |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2023</b>                                                      | <b>-26.517</b>                                                                                                                                                                    | <b>-18.504</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>-59.225</b>                                                                                           | <b>-12.234</b>                                              | <b>-116.480</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Titluri de valoare

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

| În mii lei                                         | Grup              |                   | Banca             |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                    | 30-06-2024        | 31-12-2023        | 30-06-2024        | 31-12-2023        |
| <b>Instrumente de datorie, din care</b>            | <b>40.219.157</b> | <b>40.419.383</b> | <b>39.947.160</b> | <b>40.218.319</b> |
| - Bănci centrale                                   | 51.846            | -                 | -                 | -                 |
| - Administrații centrale                           | 38.215.402        | 37.959.831        | 37.981.902        | 37.745.421        |
| - Instituții de credit                             | 1.450.746         | 2.068.827         | 1.450.746         | 2.068.827         |
| - Alte societăți financiare                        | 483.335           | 310.847           | 496.684           | 324.193           |
| - Societăți nefinanciare                           | 17.828            | 79.878            | 17.828            | 79.878            |
| <b>Instrumente de capitaluri proprii, din care</b> | <b>165.125</b>    | <b>154.160</b>    | <b>21.646</b>     | <b>19.400</b>     |
| - Alte societăți financiare                        | 136.243           | 121.512           | 19.456            | 15.192            |
| - Societăți nefinanciare                           | 28.882            | 32.648            | 2.190             | 4.208             |
| <b>Credite și avansuri, din care</b>               | <b>25.348</b>     | <b>26.483</b>     | <b>25.348</b>     | <b>26.483</b>     |
| - Administrații centrale                           | 25.348            | 26.483            | 25.348            | 26.483            |
| <b>Total</b>                                       | <b>40.409.630</b> | <b>40.600.026</b> | <b>39.994.154</b> | <b>40.264.202</b> |

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

| În mii lei                                                                                  | Grup              |                   | Banca             |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                             | 30-06-2024        | 31-12-2023        | 30-06-2024        | 31-12-2023        |
| <b>La 1 ianuarie</b>                                                                        | <b>40.600.026</b> | <b>43.485.732</b> | <b>40.264.202</b> | <b>43.124.154</b> |
| Achiziții                                                                                   | 8.267.830         | 17.936.513        | 7.769.413         | 17.817.334        |
| Vânzări și răscumpărări                                                                     | -8.463.946        | -23.271.444       | -8.034.547        | -23.121.982       |
| Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5) | 771.510           | 1.614.924         | 766.369           | 1.607.502         |
| Cupon încasat, la termen, în cursul anului                                                  | -788.019          | -1.748.651        | -784.577          | -1.741.572        |
| Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă                                        | -69.346           | 2.596.009         | -78.179           | 2.593.659         |
| Diferențe de curs                                                                           | 91.575            | -13.057           | 91.473            | -14.893           |
| <b>La finalul perioadei</b>                                                                 | <b>40.409.630</b> | <b>40.600.026</b> | <b>39.994.154</b> | <b>40.264.202</b> |

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

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2024, Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 18.805.432 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 17.202.781 mii lei (la 31 decembrie 2023: 9.472.245 mii lei pentru Grup și 7.980.071 mii lei pentru Bancă).

| În mii lei                              | Grup              |                  | Banca             |                  |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                         | 30-06-2024        | 31-12-2023       | 30-06-2024        | 31-12-2023       |
| <b>Instrumente de datorie, din care</b> |                   |                  |                   |                  |
| - Bănci Centrale                        | 517.896           | 564.188          | -                 | -                |
| - Administrații centrale                | 16.224.703        | 6.819.530        | 15.125.006        | 5.876.660        |
| - Instituții de credit                  | 743.113           | 788.581          | 758.055           | 803.465          |
| - Ale societăți financiare              | 1.274.313         | 1.255.462        | 1.274.313         | 1.255.463        |
| - Societăți nefinanciare                | 45.407            | 44.484           | 45.407            | 44.483           |
| <b>Total</b>                            | <b>18.805.432</b> | <b>9.472.245</b> | <b>17.202.781</b> | <b>7.980.071</b> |

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

### **21. Titluri de valoare (continuare)**

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

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

| În mii lei                                                                                  | Grup              |                  | Banca             |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                                                                             | 30-06-2024        | 31-12-2023       | 30-06-2024        | 31-12-2023       |
| <b>La 1 ianuarie</b>                                                                        | <b>9.472.246</b>  | <b>2.059.712</b> | <b>7.980.072</b>  | <b>975.159</b>   |
| Achiziții                                                                                   | 20.154.941        | 34.002.713       | 10.518.824        | 7.321.026        |
| Vânzări și răscumpărări                                                                     | -10.948.809       | -26.858.671      | -1.366.364        | -319.102         |
| Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 5) | 382.234           | 335.292          | 336.697           | 125.533          |
| Cupon încasat la termen în cursul anului                                                    | -264.163          | -137.761         | -260.274          | -126.349         |
| Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9                                                 | -9.483            | -13.847          | -12.001           | -13.363          |
| Diferențe de curs                                                                           | 18.466            | 84.807           | 5.827             | 17.167           |
| <b>La finalul perioadei</b>                                                                 | <b>18.805.432</b> | <b>9.472.245</b> | <b>17.202.781</b> | <b>7.980.071</b> |

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

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.375.501 mii lei (la 31 decembrie 2023: 1.278.903 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 778.435 mii lei (la 31 decembrie 2023: 755.413 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 930.444 mii lei (la 31 decembrie 2023: 848.034 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 623.430 mii lei (la 31 decembrie 2023: 562.009 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2024 este în valoare de 165.853 mii lei (la 30 iunie 2023: 149.369 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 134.605 mii lei (la 30 iunie 2023: 126.427 mii lei).

La data de 30 iunie 2024 și fondul comercial a fost revizuit pentru depreciere prin prisma evenimentelor semnificative, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

### **23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing**

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 92 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

La 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

| În mii lei                                   | Grup         |                |                       |           | Total          |
|----------------------------------------------|--------------|----------------|-----------------------|-----------|----------------|
|                                              | Terenuri     | Clădiri        | Mijloace de transport | Aparatură |                |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024</b> | <b>6.522</b> | <b>492.191</b> | <b>15.347</b>         | -         | <b>514.060</b> |
| Intrări                                      | 278          | 60.177         | 7.301                 | -         | 67.756         |
| Ieșiri                                       | -1.067       | -3.891         | -1.295                | -         | -6.253         |
| Cheltuială cu amortizarea                    | -660         | -72.541        | -2.577                | -         | -75.778        |
| <b>Valoare contabilă la 30 iunie 2024</b>    | <b>5.073</b> | <b>475.936</b> | <b>18.776</b>         | -         | <b>499.785</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

| <i>În mii lei</i>                             | <b>Grup</b>     |                |                              |                  |                |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                               | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023</b>  | <b>2.914</b>    | <b>471.218</b> | <b>13.784</b>                | <b>41</b>        | <b>487.957</b> |
| Intrări                                       | 5.090           | 165.048        | 10.360                       | -                | 180.498        |
| Ieșiri                                        | -337            | -8.167         | -3.734                       | -41              | -12.279        |
| Cheltuială cu amortizarea                     | -1.145          | -135.908       | -5.063                       | -                | -142.116       |
| <b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2023</b> | <b>6.522</b>    | <b>492.191</b> | <b>15.347</b>                | <b>-</b>         | <b>514.060</b> |

La 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023, dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

| <i>În mii lei</i>                            | <b>Bancă</b>    |                |                              |                  |                |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                              | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024</b> | <b>5.231</b>    | <b>683.531</b> | <b>9.201</b>                 | <b>-</b>         | <b>697.963</b> |
| Intrări                                      | 215             | 81.477         | 2.249                        | -                | 83.941         |
| Ieșiri                                       | -               | -992           | -1.123                       | -                | -2.115         |
| Cheltuială cu amortizarea                    | -573            | -75.798        | -1.251                       | -                | -77.622        |
| <b>Valoare contabilă la 30 iunie 2024</b>    | <b>4.873</b>    | <b>688.218</b> | <b>9.076</b>                 | <b>-</b>         | <b>702.167</b> |

| <i>În mii lei</i>                             | <b>Bancă</b>    |                |                              |                  |                |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                               | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023</b>  | <b>2.914</b>    | <b>684.390</b> | <b>9.453</b>                 | <b>41</b>        | <b>696.798</b> |
| Intrări                                       | 3.677           | 144.595        | 5.418                        | -                | 153.690        |
| Ieșiri                                        | -337            | -3.531         | -3.047                       | -41              | -6.956         |
| Cheltuială cu amortizarea                     | -1.023          | -141.923       | -2.623                       | -                | -145.569       |
| <b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2023</b> | <b>5.231</b>    | <b>683.531</b> | <b>9.201</b>                 | <b>-</b>         | <b>697.963</b> |

La 30 iunie 2024, cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 5.427 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 6.967 mii lei (30 iunie 2023: 1.575 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă în sumă de 3.408 mii lei).

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

| <i>În mii lei</i>                                           | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                             | <b>30-06-2024</b> | <b>30-06-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>30-06-2023</b> |
| Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt | 454               | 728               | 330               | 500               |
| Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică | 2.991             | 2.664             | 2.544             | 2.239             |

La 30 iunie 2024, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 81.695 mii lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 81.803 mii lei (la 31 decembrie 2023 în sumă de 144.756 mii lei la Grup și 168.719 mii lei la Bancă).

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2024, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

| <i>În mii lei</i>                                                                                                              | 31 decembrie<br>2023 | Combinări de<br>întreprinderi | Recunoscut<br>în profit<br>sau<br>pierdere | Recunoscut în alte<br>elemente ale<br>rezultatului global | Recunoscut<br>direct în<br>capitaluri<br>proprii | 30 iunie 2024  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|
| Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/<br>(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite<br>din: |                      |                               |                                            |                                                           |                                                  |                |
| Active financiare interbancare                                                                                                 | -                    | -                             | 162                                        | -                                                         | -162                                             | -              |
| Credite și creanțe                                                                                                             | 6.211                | -                             | -1.430                                     |                                                           | -85                                              | 4.696          |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global                                      | 312.109              | -                             | 18                                         | 11.183                                                    | -12                                              | 323.298        |
| Active financiare la cost amortizat                                                                                            | 2.733                | -                             | -2.291                                     | -                                                         | -442                                             | -              |
| Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau<br>pierdere                                                       | 22.196               | -                             | 10.591                                     | -                                                         | -                                                | 32.787         |
| Alte active                                                                                                                    | 6.503                | -                             | 471                                        | -640                                                      | 57                                               | 6.391          |
| Active corporale și necorporale                                                                                                | -17.850              | -                             | 1.047                                      | 26                                                        | -4.700                                           | -21.477        |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                         | -676                 | -                             | 605                                        | -                                                         | -                                                | -71            |
| Provizioane și datorii                                                                                                         | 23.255               | -                             | -2.776                                     | -                                                         | 1.004                                            | 21.483         |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>354.481</b>       | <b>-</b>                      | <b>6.397</b>                               | <b>10.569</b>                                             | <b>-4.340</b>                                    | <b>367.107</b> |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                         | 383.232              | -                             | 18.944                                     | -152                                                      | 322                                              | 402.346        |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                         | -28.751              | -                             | -12.547                                    | 10.721                                                    | -4.662                                           | -35.239        |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>354.481</b>       | <b>-</b>                      | <b>6.397</b>                               | <b>10.569</b>                                             | <b>-4.340</b>                                    | <b>367.107</b> |

La 30 iunie 2024, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

| <i>În mii lei</i>                                                                                                              | 31 decembrie<br>2023 | Recunoscut în profit<br>sau pierdere | Recunoscut în alte elemente<br>ale rezultatului global | Recunoscut direct<br>în capitaluri proprii | 30 iunie<br>2024 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------|
| Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/<br>(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite<br>din: |                      |                                      |                                                        |                                            |                  |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global                                      | 313.470              | -                                    | 12.591                                                 | -                                          | 326.061          |
| Alte active                                                                                                                    | 11.683               | -2.255                               | 4                                                      | -                                          | 9.432            |
| Active corporale și necorporale                                                                                                | -4.616               | 401                                  | -                                                      | -                                          | -4.215           |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                         | -644                 | 644                                  | -                                                      | -                                          | -                |
| Provizioane și datorii                                                                                                         | 17.389               | 935                                  | -                                                      | -                                          | 18.324           |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>337.282</b>       | <b>-275</b>                          | <b>12.595</b>                                          | <b>-</b>                                   | <b>349.602</b>   |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                         | 344.282              | 11.746                               | -240                                                   | -                                          | 355.788          |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                         | -7.000               | -12.021                              | 12.835                                                 | -                                          | -6.186           |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>337.282</b>       | <b>-275</b>                          | <b>12.595</b>                                          | <b>-</b>                                   | <b>349.602</b>   |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2023, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

| <i>În mii lei</i>                                                                                                           | 31 decembrie<br>2022 | Combinări de<br>întreprinderi | Recunoscut în<br>profit sau<br>pierdere | Recunoscut în alte<br>elemente ale<br>rezultatului global | Recunoscut<br>direct în<br>capitaluri<br>proprii | 31 decembrie<br>2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|
| Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/<br>(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din: |                      |                               |                                         |                                                           |                                                  |                      |
| Credite și creanțe                                                                                                          | 33.169               | -                             | -31.197                                 | 64                                                        | 4.175                                            | 6.211                |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global                                   | 727.594              | -                             | -206                                    | -415.279                                                  | -                                                | 312.109              |
| Active financiare la cost amortizat                                                                                         | -                    | -                             | 2.823                                   | -                                                         | -90                                              | 2.733                |
| Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau<br>pierdere                                                    | 16.050               | -                             | 6.146                                   | -                                                         | -                                                | 22.196               |
| Alte active                                                                                                                 | 18.774               | -                             | -84                                     | -12.457                                                   | 270                                              | 6.503                |
| Active corporale și necorporale                                                                                             | -20.889              | -                             | 6.803                                   | -1.677                                                    | -2.087                                           | -17.850              |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                      | -522                 | -                             | -187                                    | 30                                                        | 3                                                | -676                 |
| Provizioane și datorii                                                                                                      | 17.429               | -                             | 4.508                                   | 418                                                       | 900                                              | 23.255               |
| Pierderi fiscale reportate                                                                                                  | -                    | -                             | -                                       | -                                                         | -                                                | -                    |
| <b>Creanță/datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>791.605</b>       | <b>-</b>                      | <b>-11.394</b>                          | <b>-428.901</b>                                           | <b>3.171</b>                                     | <b>354.481</b>       |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                      | 816.776              | -                             | -21.610                                 | -416.683                                                  | 4.749                                            | 383.232              |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                      | -25.171              | -                             | 10.216                                  | -12.218                                                   | -1.578                                           | -28.751              |
| <b>Creanță/datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>791.605</b>       | <b>-</b>                      | <b>-11.394</b>                          | <b>-428.901</b>                                           | <b>3.171</b>                                     | <b>354.481</b>       |

La 31 decembrie 2023, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

| <i>În mii lei</i>                                                                                                           | 31 decembrie 2022 | Recunoscut în<br>profit sau<br>pierdere | Recunoscut în alte<br>elemente ale<br>rezultatului global | Recunoscut direct<br>în capitaluri<br>proprii | 31 decembrie<br>2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
| Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/<br>(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din: |                   |                                         |                                                           |                                               |                      |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global                                   | 728.351           | -                                       | -414.881                                                  | -                                             | 313.470              |
| Alte active                                                                                                                 | 11.969            | -285                                    | -1                                                        | -                                             | 11.683               |
| Active corporale și necorporale                                                                                             | -6.061            | 2.961                                   | -1.516                                                    | -                                             | -4.616               |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                      | -487              | -157                                    | -                                                         | -                                             | -644                 |
| Provizioane și datorii                                                                                                      | 14.028            | 3.361                                   | -                                                         | -                                             | 17.389               |
| <b>Creanță/datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>747.800</b>    | <b>5.880</b>                            | <b>-416.398</b>                                           | <b>-</b>                                      | <b>337.282</b>       |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                      | 755.201           | 5.518                                   | -416.437                                                  | -                                             | 344.282              |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                      | -7.401            | 362                                     | 39                                                        | -                                             | -7.000               |
| <b>Creanță/datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>747.800</b>    | <b>5.880</b>                            | <b>-416.398</b>                                           | <b>-</b>                                      | <b>337.282</b>       |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 25. Alte active financiare

|                                               | Grup             |                  | Banca            |                  |
|-----------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <i>În mii lei</i>                             | 30-06-2024       | 31-12-2023       | 30-06-2024       | 31-12-2023       |
| Sume în curs de decontare                     | 1.315.159        | 1.104.646        | 1.263.278        | 1.047.869        |
| Factoring fără recurs                         | 507.473          | 438.740          | 507.473          | 438.740          |
| Debitori diverși și avansuri imobilizări      | 450.843          | 408.708          | 322.685          | 286.003          |
| Valori primite la încasare                    | 70.992           | 71.593           | 70.992           | 71.593           |
| Alte active financiare                        | 22.150           | 14.577           | 15.481           | 7.519            |
| Ajustare de depreciere alte active financiare | -59.234          | -58.150          | -23.290          | -22.022          |
| <b>Total</b>                                  | <b>2.307.383</b> | <b>1.980.114</b> | <b>2.156.619</b> | <b>1.829.702</b> |

La data de 30 iunie 2024, din suma de 2.307.383 mii lei (31 decembrie 2023: 1.980.114 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 38.805 mii lei (31 decembrie 2023: 41.866 mii lei).

La data de 30 iunie 2024, din suma de 2.156.619 mii lei (31 decembrie 2023: 1.829.702 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.892 mii lei (31 decembrie 2023: 3.897 mii lei).

### 26. Alte active nefinanciare

|                                                         | Grup           |                | Banca          |                |
|---------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <i>În mii lei</i>                                       | 30-06-2024     | 31-12-2023     | 30-06-2024     | 31-12-2023     |
| Stocuri și asimilate                                    | 81.818         | 87.945         | 51.435         | 55.680         |
| Cheltuieli în avans                                     | 173.162        | 134.465        | 154.126        | 121.215        |
| Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat | 16.598         | 34.486         | 1.892          | 1.523          |
| Alte active nefinanciare                                | 87.366         | 79.342         | 16.971         | 27.430         |
| Ajustare de depreciere alte active nefinanciare         | -13.914        | -15.839        | -7.530         | -8.096         |
| <b>Total</b>                                            | <b>345.030</b> | <b>320.399</b> | <b>216.894</b> | <b>197.752</b> |

### 27. Depozite de la bănci

|                    | Grup           |                  | Banca          |                  |
|--------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| <i>În mii lei</i>  | 30-06-2024     | 31-12-2023       | 30-06-2024     | 31-12-2023       |
| Depozite la vedere | 489.854        | 497.386          | 496.402        | 509.707          |
| Depozite la termen | 121.114        | 537.227          | 121.114        | 572.059          |
| <b>Total</b>       | <b>610.968</b> | <b>1.034.613</b> | <b>617.516</b> | <b>1.081.766</b> |

### 28. Depozite de la clienți

|                     | Grup               |                    | Banca              |                    |
|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>În mii lei</i>   | 30-06-2024         | 31-12-2023         | 30-06-2024         | 31-12-2023         |
| Conturi curente     | 69.516.735         | 69.999.127         | 67.510.303         | 67.447.241         |
| Depozite la vedere  | 1.027.781          | 953.695            | 873.587            | 739.327            |
| Depozite la termen  | 70.971.504         | 66.019.978         | 69.524.400         | 65.215.377         |
| Depozite colaterale | 1.155.119          | 1.080.154          | 1.114.212          | 1.041.405          |
| <b>Total</b>        | <b>142.671.139</b> | <b>138.052.954</b> | <b>139.022.502</b> | <b>134.443.350</b> |

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

|                   | Grup               |                    | Banca              |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <i>În mii lei</i> | 30-06-2024         | 31-12-2023         | 30-06-2024         | 31-12-2023         |
| Persoane fizice   | 93.700.422         | 88.572.664         | 90.648.952         | 86.293.705         |
| Persoane juridice | 48.970.717         | 49.480.290         | 48.373.550         | 48.149.645         |
| <b>Total</b>      | <b>142.671.139</b> | <b>138.052.954</b> | <b>139.022.502</b> | <b>134.443.350</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

| În mii lei                               | Grup              |                  | Banca            |                  |
|------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                          | 30-06-2024        | 31-12-2023       | 30-06-2024       | 31-12-2023       |
| Împrumuturi de la administrații publice  | 41.546            | 33.048           | -                | -                |
| Împrumuturi de la bănci comerciale       | 1.056.817         | 943.981          | 377.263          | 376.530          |
| - Bănci românești                        | 679.554           | 567.451          | -                | -                |
| - Bănci străine                          | 377.263           | 376.530          | 377.263          | 376.530          |
| Împrumuturi de la bănci de dezvoltare    | 1.151.937         | 1.240.927        | 1.113.090        | 1.200.214        |
| Datorii din tranzacții repo              | 973.964           | 363.251          | 973.964          | 363.251          |
| Alte fonduri de la instituții financiare | 160.922           | 139.026          | 3.057            | 3.551            |
| Obligațiuni emise                        | 6.747.391         | 6.828.334        | 6.559.382        | 6.640.249        |
| <b>Total</b>                             | <b>10.132.577</b> | <b>9.548.567</b> | <b>9.026.756</b> | <b>8.583.795</b> |

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

|     | 30-06-2024 |               | 31-12-2023 |               |
|-----|------------|---------------|------------|---------------|
|     | Minim      | Maxim         | Minim      | Maxim         |
| EUR | 0,15%      | 8,88%         | 0,15%      | 8,88%         |
| RON | 5,10%      | Robor 3m+3,3% | 0,00%      | Robor 3m+3,3% |
| MDL | 3,00%      | 6,60%         | 0,00%      | 7,46%         |

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

| În mii lei   | Grup               |                  |                    |                  | Banca              |                  |                    |                  |
|--------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|              | 30-06-2024         |                  | 31-12-2023         |                  | 30-06-2024         |                  | 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 |
|              | 975.353            | 973.964          | 368.480            | 363.251          | 975.353            | 973.964          | 368.480            | 363.251          |
| <b>Total</b> | <b>975.353</b>     | <b>973.964</b>   | <b>368.480</b>     | <b>363.251</b>   | <b>975.353</b>     | <b>973.964</b>   | <b>368.480</b>     | <b>363.251</b>   |

### 30. Datorii subordonate

La 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023, Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

| În mii lei                                                     | Grup             |                  | Banca            |                  |
|----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                | 30-06-2024       | 31-12-2023       | 30-06-2024       | 31-12-2023       |
| Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare | -                | 12.562           | -                | -                |
| Obligațiuni neconvertibile                                     | 2.411.832        | 2.410.656        | 2.405.188        | 2.403.652        |
| <b>Total</b>                                                   | <b>2.411.832</b> | <b>2.423.218</b> | <b>2.405.188</b> | <b>2.403.652</b> |

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

### **31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare**

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

| <i>În mii lei</i>                                                                         | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                           | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date | 340.708           | 364.335           | 305.508           | 326.004           |
| Provizioane concedii neefectuate                                                          | 51.044            | 37.375            | 41.407            | 28.866            |
| Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților                                         | 65.469            | 92.956            | 43.457            | 48.370            |
| Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)                                | 153.665           | 156.478           | 145.512           | 148.299           |
| <b>Total</b>                                                                              | <b>610.886</b>    | <b>651.144</b>    | <b>535.884</b>    | <b>551.539</b>    |

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

### **32. Alte datorii financiare**

| <i>În mii lei</i>         | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                           | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Sume în curs de decontare | 4.574.787         | 1.982.830         | 3.342.118         | 1.512.867         |
| Creditori diverși         | 446.534           | 456.939           | 250.422           | 270.710           |
| Dividende de plată        | 40.564            | 30.950            | 40.564            | 30.950            |
| Alte datorii financiare   | 67.003            | 50.451            | 31.926            | 33.140            |
| <b>Total</b>              | <b>5.128.888</b>  | <b>2.521.170</b>  | <b>3.665.030</b>  | <b>1.847.667</b>  |

### **33. Alte datorii nefinanciare**

| <i>În mii lei</i>         | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                           | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Alte impozite de plătit   | 216.404           | 85.056            | 197.012           | 62.840            |
| Alte datorii nefinanciare | 235.457           | 203.001           | 123.561           | 109.129           |
| <b>Total</b>              | <b>451.861</b>    | <b>288.057</b>    | <b>320.573</b>    | <b>171.969</b>    |

### **34. Capitalul social**

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2024 era format din 798.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2023 era format din 798.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

| <i>În mii lei</i>                                                                                                   | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                     | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului                                                               | 7.986.582         | 7.986.582         | 7.986.582         | 7.986.582         |
| Ajustarea la inflație a capitalului social                                                                          | 89.899            | 89.899            | 89.899            | 89.899            |
| Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat | -3.398            | -3.398            | -3.398            | -3.398            |
| <b>Total</b>                                                                                                        | <b>8.073.083</b>  | <b>8.073.083</b>  | <b>8.073.083</b>  | <b>8.073.083</b>  |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca. Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

| <i>Grup - În mii lei</i>                             | 30-06-2024                            |                     |                | 31-12-2023                            |                     |                |
|------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------------------------|---------------------|----------------|
|                                                      | Personal cheie din conducere          | Alte părți afiliate | Total          | Personal cheie din conducere          | Alte părți afiliate | Total          |
| <b>Active</b>                                        |                                       |                     |                |                                       |                     |                |
| Credite acordate – valoare netă                      | 14.826                                | 65.527              | <b>80.353</b>  | 13.260                                | 81.573              | <b>94.833</b>  |
| <b>Datorii</b>                                       |                                       |                     |                |                                       |                     |                |
| Depozite atrase                                      | 53.322                                | 626.963             | <b>680.285</b> | 56.929                                | 559.437             | <b>616.366</b> |
| Împrumuturi de la instituțiile de credit             | -                                     | 166.800             | <b>166.800</b> | -                                     | 251.460             | <b>251.460</b> |
| Titluri de datorie                                   | -                                     | 508.836             | <b>508.836</b> | -                                     | 514.556             | <b>514.556</b> |
| <b>Angajamente</b>                                   |                                       |                     |                |                                       |                     |                |
| Angajamente de creditare și garanții financiare date | 2.548                                 | 21.451              | <b>23.999</b>  | 2.504                                 | 13.491              | <b>15.995</b>  |
| Valoarea noționalului operațiunilor de schimb        | 29.420                                | 55.306              | <b>84.726</b>  | 30.824                                | 94.119              | <b>124.943</b> |
| <b>Contul de profit sau pierdere</b>                 | <b>6 luni încheiate la 30-06-2024</b> |                     |                | <b>6 luni încheiate la 30-06-2023</b> |                     |                |
| Venituri din dobânzi                                 | 374                                   | 2.438               | <b>2.812</b>   | 427                                   | 2.467               | <b>2.894</b>   |
| Cheltuieli cu dobânzi                                | 802                                   | 41.319              | <b>42.121</b>  | 645                                   | 26.851              | <b>27.496</b>  |
| Venituri din taxe și comisioane                      | 11                                    | 156                 | <b>167</b>     | 8                                     | 98                  | <b>106</b>     |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

|                                                                                                                     |           | 30-06-2024                         |                           |                  |           | 31-12-2023                         |                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------------------|---------------------------|------------------|-----------|------------------------------------|---------------------------|------------------|
|                                                                                                                     | Filiale   | Personal<br>cheie din<br>conducere | Alte<br>părți<br>afiliate | Total            | Filiale   | Personal<br>cheie din<br>conducere | Alte<br>părți<br>afiliate | Total            |
| <b>Active</b>                                                                                                       |           |                                    |                           |                  |           |                                    |                           |                  |
| Conturi de corespondent la instituții de credit                                                                     | 21        | -                                  | -                         | <b>21</b>        | 147       | -                                  | -                         | <b>147</b>       |
| Depozite la instituții de credit                                                                                    | 34.168    | -                                  | -                         | <b>34.168</b>    | 1.297.057 | -                                  | -                         | <b>1.297.057</b> |
| Credite acordate                                                                                                    | 5.065.368 | 9.072                              | 64.694                    | <b>5.139.134</b> | 3.994.144 | 9.487                              | 77.320                    | <b>4.080.951</b> |
| Investiții în participații                                                                                          | 876.578   | -                                  | -                         | <b>876.578</b>   | 873.300   | -                                  | -                         | <b>873.300</b>   |
| Active financiare la cost amortizat                                                                                 | 14.942    | -                                  | -                         | <b>14.942</b>    | 14.883    | -                                  | -                         | <b>14.883</b>    |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte<br>elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie | 11.645    | -                                  | -                         | <b>11.645</b>    | 11.637    | -                                  | -                         | <b>11.637</b>    |
| Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă<br>prin profit sau pierdere – instrumente de datorie       | 558.361   | -                                  | -                         | <b>558.361</b>   | 456.702   | -                                  | -                         | <b>456.702</b>   |
| Active reprezentând dreptul de utilizare                                                                            | 248.698   | -                                  | -                         | <b>248.698</b>   | 225.966   | -                                  | -                         | <b>225.966</b>   |
| Alte active                                                                                                         | 7.989     | -                                  | -                         | <b>7.989</b>     | 6.677     | -                                  | -                         | <b>6.677</b>     |
| <b>Datorii</b>                                                                                                      |           |                                    |                           |                  |           |                                    |                           |                  |
| Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit                                                                 | 4.044     | -                                  | -                         | <b>4.044</b>     | 4.341     | -                                  | -                         | <b>4.341</b>     |
| Depozite atrase                                                                                                     | 1.310.233 | 39.583                             | 621.575                   | <b>1.971.391</b> | 511.882   | 35.342                             | 548.073                   | <b>1.095.297</b> |
| Împrumuturi de la instituțiile de credit                                                                            | -         | -                                  | 138.622                   | <b>138.622</b>   | -         | -                                  | 152.800                   | <b>152.800</b>   |
| Titluri de datorie                                                                                                  | 5.470     | -                                  | 497.356                   | <b>502.826</b>   | -         | -                                  | 497.127                   | <b>497.127</b>   |
| Datorii din operațiuni de leasing                                                                                   | 202.860   | -                                  | -                         | <b>202.860</b>   | 177.982   | -                                  | -                         | <b>177.982</b>   |
| Alte datorii                                                                                                        | 6.367     | -                                  | -                         | <b>6.367</b>     | 10.226    | -                                  | -                         | <b>10.226</b>    |
| <b>Angajamente</b>                                                                                                  |           |                                    |                           |                  |           |                                    |                           |                  |
| Angajamente de creditare și garanții financiare date                                                                | 1.123.285 | 2.071                              | 21.373                    | <b>1.146.729</b> | 451.742   | 1.943                              | 9.045                     | <b>462.730</b>   |
| Angajamente de creditare și garanții financiare primite                                                             | 1.838     | -                                  | -                         | <b>1.838</b>     | -         | -                                  | -                         | <b>-</b>         |
| Valoarea noționalului operațiunilor de schimb                                                                       | 1.212.376 | 18.279                             | 51.684                    | <b>1.282.339</b> | 937.890   | 12.792                             | 84.687                    | <b>1.035.369</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

|                                                                                                                                      | 30-06-2024 |                              |                     |                | 30-06-2023 |                              |                     |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------------------------|---------------------|----------------|------------|------------------------------|---------------------|----------------|
|                                                                                                                                      | Filiale    | Personal cheie din conducere | Alte părți afiliate | Total          | Filiale    | Personal cheie din conducere | Alte părți afiliate | Total          |
| <b>Contul de profit sau pierdere</b>                                                                                                 |            |                              |                     |                |            |                              |                     |                |
| Venituri din dobânzi                                                                                                                 | 149.726    | 233                          | 2.409               | <b>152.368</b> | 120.623    | 322                          | 2.208               | <b>123.153</b> |
| Cheltuieli cu dobânzi                                                                                                                | 9.539      | 644                          | 39.724              | <b>49.907</b>  | 5.374      | 494                          | 25.553              | <b>31.421</b>  |
| Venituri din taxe și comisioane                                                                                                      | 2.237      | 8                            | 149                 | <b>2.394</b>   | 2.633      | 7                            | 88                  | <b>2.728</b>   |
| Cheltuieli cu taxe și comisioane                                                                                                     | 8.286      | -                            | -                   | <b>8.286</b>   | 8.619      | -                            | -                   | <b>8.619</b>   |
| Câștiguri/Pierderi (-) aferente instrumentelor derivate deținute în vederea tranzacționării                                          | -59        | -                            | -                   | <b>-59</b>     | 10         | -                            | -                   | <b>10</b>      |
| Venit din dividende                                                                                                                  | 16.429     | -                            | -                   | <b>16.429</b>  | 416        | -                            | -                   | <b>416</b>     |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere | 66.760     | -                            | -                   | <b>66.760</b>  | -3.906     | -                            | -                   | <b>-3.906</b>  |
| Alte venituri                                                                                                                        | 20.529     | -                            | -                   | <b>20.529</b>  | 17.033     | -                            | -                   | <b>17.033</b>  |
| Alte cheltuieli                                                                                                                      | 13.923     | -                            | -                   | <b>13.923</b>  | 12.393     | -                            | -                   | <b>12.393</b>  |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

#### Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2024, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 27.770 mii lei (30 iunie 2023: 25.001 mii lei), iar ale Băncii au însumat 10.093 mii lei (30 iunie 2023: 8.675 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

| În mii lei                                        | 30-06-2024    |                          |                                               | 30-06-2023    |                          |                                               |
|---------------------------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------------------------|
|                                                   | Total         | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III | Total         | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III |
| <b>Grup</b>                                       |               |                          |                                               |               |                          |                                               |
| Beneficii pe termen scurt ale angajaților         | 39.668        | 9.417                    | 29                                            | 35.915        | 8.664                    | 33                                            |
| Beneficii pentru terminarea contractului de munca | 400           | 100                      | -                                             | -             | -                        | -                                             |
| Plată pe bază de acțiuni                          | 39.215        | 190                      | -                                             | 15.169        | -                        | -                                             |
| Plată pe bază de instrumente de datorie           | 145           | 36                       | -                                             | 249           | 62                       | -                                             |
| <b>Total compensații</b>                          | <b>79.428</b> | <b>9.743</b>             | <b>29</b>                                     | <b>51.333</b> | <b>8.726</b>             | <b>33</b>                                     |

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

| În mii lei                                | 30-06-2024    |                          |                                               | 30-06-2023    |                          |                                               |
|-------------------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------------------------------------|
|                                           | Total         | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III | Total         | din care contribuții CAS | din care contribuții angajator la Pilonul III |
| <b>Banca</b>                              |               |                          |                                               |               |                          |                                               |
| Beneficii pe termen scurt ale angajaților | 21.428        | 5.139                    | 25                                            | 19.562        | 4.741                    | 27                                            |
| Plata pe bază de acțiuni                  | 33.908        | -                        | -                                             | 12.954        | -                        | -                                             |
| <b>Total compensații</b>                  | <b>55.336</b> | <b>5.139</b>             | <b>25</b>                                     | <b>32.516</b> | <b>4.741</b>             | <b>27</b>                                     |

### 36. Angajamente, active și datorii contingente

#### a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****36. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****a) Angajamente, active și datorii contingente (continuare)**

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

| În mii lei                  | Grup              |                   | Banca             |                   |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                             | 30-06-2024        | 31-12-2023        | 30-06-2024        | 31-12-2023        |
| Garanții emise, din care:   | 3.507.785         | 3.367.190         | 3.455.678         | 3.333.926         |
| - Garanții de bună execuție | 848.283           | 1.216.163         | 812.928           | 1.183.356         |
| - Garanții financiare       | 2.659.502         | 2.151.027         | 2.642.750         | 2.150.570         |
| Angajamente de credit       | 23.179.370        | 20.646.286        | 23.113.633        | 20.076.945        |
| <b>Total</b>                | <b>26.687.155</b> | <b>24.013.476</b> | <b>26.569.311</b> | <b>23.410.871</b> |

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 340.708 mii lei (31 decembrie 2023: 364.335 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 305.508 mii lei (31 decembrie 2023: 326.004 mii lei).

**b) Prețuri de transfer și impozitare**

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

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

### **37. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.040.837 mii lei (2023: 1.523.264 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 915.222.777 (2023 recalculat: 914.383.987 acțiuni).

La 30 iunie 2024 și 30 iunie 2023, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

|                                                                                      | <b>Grup</b>        |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                      | <b>30-06-2024</b>  | <b>30-06-2023</b>  |
| 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                                     | -1.657.069         | -2.495.859         |
| Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor                            | -                  | -                  |
| Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2023 | -                  | 118.221.613        |
| <b>Numărul mediu ponderat al acțiunilor</b>                                          | <b>915.222.777</b> | <b>914.383.987</b> |
| Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni  | -                  | -                  |
| <b>Numărul acțiunilor în circulație diluate</b>                                      | <b>915.222.777</b> | <b>914.383.987</b> |

\* Suma de 118.221.613 reprezenta 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.

### **38. Gestionarea capitalului**

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

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

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2023 -30 iunie 2024;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 iunie 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.

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

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

#### **Adecvarea fondurilor proprii**

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

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

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

La 30 iunie 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 17.483.899 mii lei la 30 iunie 2024 (31 decembrie 2023: 14.954.116 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 9.025.170 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 iunie 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 gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 38. Gestionarea capitalului (continuare)

#### Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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

|                                    | Grup              |                   | Banca             |                   |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <i>În mii lei</i>                  | 30-06-2024        | 31-12-2023        | 30-06-2024        | 31-12-2023        |
| Fonduri proprii de nivel 1         | 15.362.583        | 12.692.053        | 14.098.634        | 11.363.215        |
| Fonduri proprii de nivel 2         | 2.121.316         | 2.262.063         | 2.120.888         | 2.260.454         |
| <b>Total nivel fonduri proprii</b> | <b>17.483.899</b> | <b>14.954.116</b> | <b>16.219.522</b> | <b>13.623.669</b> |

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>                                | 30-06-2024 | 31-12-2023 | 30-06-2024 | 31-12-2023 |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază | 22,98      | 18,29      | 24,20      | 18,32      |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1         | 22,98      | 18,29      | 24,20      | 18,32      |
| Indicatorul de solvabilitate               | 26,15      | 21,55      | 27,84      | 21,97      |

Nota: 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 șase luni încheiată la 30 iunie 2024, profitul curent al băncii a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

### 39. Instrumente derivate

La data de **30 iunie 2024**, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

|                                              | Grup                    |                          |                   | Banca                   |                          |                   |
|----------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|
| <i>În mii lei</i>                            | Valoare justă<br>Active | Valoare justă<br>Datorii | Noțional          | Valoare justă<br>Active | Valoare justă<br>Datorii | Noțional          |
| Swap-uri pe rata dobânzii                    | 92.022                  | 109.699                  | 5.923.987         | 92.022                  | 109.699                  | 5.923.987         |
| Swap-uri pe valute                           | 50.051                  | 30.369                   | 1.592.672         | 50.051                  | 30.369                   | 1.592.672         |
| Contracte forward pe curs de schimb          | 9.371                   | 2.456                    | 3.504.154         | 9.371                   | 2.456                    | 3.504.154         |
| <b>Total instrumente financiare derivate</b> | <b>151.444</b>          | <b>142.524</b>           | <b>11.020.813</b> | <b>151.444</b>          | <b>142.524</b>           | <b>11.020.813</b> |

La data de **31 decembrie 2023**, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

|                                              | Grup                    |                          |                  | Banca                   |                          |                  |
|----------------------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|-------------------------|--------------------------|------------------|
| <i>În mii lei</i>                            | Valoare<br>justă Active | Valoare justă<br>Datorii | Noțional         | Valoare justă<br>Active | Valoare justă<br>Datorii | Noțional         |
| Swap-uri pe rata dobânzii                    | 63.122                  | 69.291                   | 3.604.555        | 63.122                  | 69.291                   | 3.604.555        |
| Swap-uri pe valute                           | 55.824                  | 15.532                   | 945.174          | 55.824                  | 15.532                   | 945.174          |
| Contracte forward pe curs de schimb          | 5.871                   | 3.986                    | 1.176.357        | 5.871                   | 3.986                    | 1.176.357        |
| <b>Total instrumente financiare derivate</b> | <b>124.817</b>          | <b>88.809</b>            | <b>5.726.086</b> | <b>124.817</b>          | <b>88.809</b>            | <b>5.726.086</b> |

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

### **40. Gestionarea riscului de credit**

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

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

| <i>În mii lei</i>                                                                                                                   | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                                     | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> | <b>30-06-2024</b> | <b>31-12-2023</b> |
| Corporații și instituții publice                                                                                                    | 31.409.991        | 31.891.165        | 36.017.978        | 35.424.045        |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                                      | 11.444.416        | 10.254.551        | 10.895.377        | 9.063.280         |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                                    | 14.274.103        | 13.392.845        | 13.628.332        | 12.674.358        |
| Credite ipotecare                                                                                                                   | 19.446.392        | 19.053.458        | 19.012.198        | 18.701.951        |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                                                    | 7.118.424         | 5.765.371         | -                 | -                 |
| Altele                                                                                                                              | 73.972            | 63.142            | 66.507            | 57.578            |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>83.767.298</b> | <b>80.420.532</b> | <b>79.620.392</b> | <b>75.921.212</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar      | -4.978.938        | -4.849.625        | -4.545.962        | -4.370.808        |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar</b>                                    | <b>78.788.360</b> | <b>75.570.907</b> | <b>75.074.430</b> | <b>71.550.404</b> |

La 30 iunie 2024, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 88.618.791 mii lei (31 decembrie 2023: 85.485.284 mii lei) pentru Grup și 83.230.448 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.

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2024, sunt prezentate în tabelele de mai jos:

| La cost amortizat<br>În mii lei                                                                                     | Active pentru care riscul<br>de credit nu a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Active pentru care riscul de<br>credit a crescut semnificativ<br>de la recunoașterea inițială,<br>dar care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Active depreciate<br>la data raportării<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total 2024        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                                    | 26.332.283                                                                                                         | 4.458.893                                                                                                                                    | 548.936                                                | 69.879                                                      | <b>31.409.991</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                      | 8.413.536                                                                                                          | 2.477.095                                                                                                                                    | 534.625                                                | 19.160                                                      | <b>11.444.416</b> |
| Credite de consum și credite pe card acordate<br>persoanelor fizice                                                 | 10.519.013                                                                                                         | 2.758.101                                                                                                                                    | 925.446                                                | 71.543                                                      | <b>14.274.103</b> |
| Credite ipotecare                                                                                                   | 16.778.531                                                                                                         | 2.443.909                                                                                                                                    | 192.882                                                | 31.070                                                      | <b>19.446.392</b> |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții<br>financiare nebancare (IFN)                                 | 5.597.021                                                                                                          | 971.336                                                                                                                                      | 442.629                                                | 107.438                                                     | <b>7.118.424</b>  |
| Altele                                                                                                              | 22                                                                                                                 | 55.787                                                                                                                                       | 18.075                                                 | 88                                                          | <b>73.972</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing<br/>acordate clientelei înainte de ajustări de<br/>depreciere</b> | <b>67.640.406</b>                                                                                                  | <b>13.165.121</b>                                                                                                                            | <b>2.662.593</b>                                       | <b>299.178</b>                                              | <b>83.767.298</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și<br>avansurilor, creanțelor din leasing                            | -1.222.416                                                                                                         | -1.964.229                                                                                                                                   | -1.736.557                                             | -55.736                                                     | <b>-4.978.938</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing<br/>acordate clientelei net de ajustări de depreciere</b>         | <b>66.417.990</b>                                                                                                  | <b>11.200.892</b>                                                                                                                            | <b>926.036</b>                                         | <b>243.442</b>                                              | <b>78.788.360</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1</b>  | <b>Risc foarte scăzut</b> | <b>Risc scăzut</b> | <b>Risc moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Total 2024</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                          | 13.648.672                | 8.733.997          | 3.813.973           | 135.641              | <b>26.332.283</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                            | 3.049.477                 | 4.354.701          | 1.009.356           | 2                    | <b>8.413.536</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                          | 5.763.532                 | 4.088.858          | 648.201             | 18.422               | <b>10.519.013</b> |
| Credite ipotecare                                                                                         | 9.706.957                 | 6.432.886          | 562.644             | 76.044               | <b>16.778.531</b> |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                          | 4.457.733                 | 1.137.818          | 1.470               | -                    | <b>5.597.021</b>  |
| Altele                                                                                                    | -                         | -                  | 5                   | 17                   | <b>22</b>         |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>36.626.371</b>         | <b>24.748.260</b>  | <b>6.035.649</b>    | <b>230.126</b>       | <b>67.640.406</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -226.209                  | -567.328           | -396.137            | -32.742              | <b>-1.222.416</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>36.400.162</b>         | <b>24.180.932</b>  | <b>5.639.512</b>    | <b>197.384</b>       | <b>66.417.990</b> |

| <b>Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1</b>    | <b>0 zile</b>     | <b>1-15 zile</b> | <b>16-30 zile</b> | <b>Total 2024</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                          | 26.310.496        | 21.787           | -                 | <b>26.332.283</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                            | 8.335.363         | 68.794           | 9.379             | <b>8.413.536</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                          | 10.272.545        | 214.814          | 31.654            | <b>10.519.013</b> |
| Credite ipotecare                                                                                         | 16.479.460        | 261.117          | 37.954            | <b>16.778.531</b> |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                          | 5.274.769         | 133.323          | 188.929           | <b>5.597.021</b>  |
| Altele                                                                                                    | 22                | -                | -                 | <b>22</b>         |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>66.672.655</b> | <b>699.835</b>   | <b>267.916</b>    | <b>67.640.406</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -1.175.397        | -26.173          | -20.846           | <b>-1.222.416</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>65.497.258</b> | <b>673.662</b>   | <b>247.070</b>    | <b>66.417.990</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>Risc scăzut-moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Risc crescut</b> | <b>Total 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                                       | 3.018.784                  | 1.016.776            | 423.333             | <b>4.458.893</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                         | 1.537.020                  | 589.213              | 350.862             | <b>2.477.095</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                       | 1.574.226                  | 797.974              | 385.901             | <b>2.758.101</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                                      | 1.884.434                  | 400.591              | 158.884             | <b>2.443.909</b>  |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                                       | 897.986                    | 66.734               | 6.616               | <b>971.336</b>    |
| Altele                                                                                                                 | 7.479                      | 48.308               | -                   | <b>55.787</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>              | <b>8.919.929</b>           | <b>2.919.596</b>     | <b>1.325.596</b>    | <b>13.165.121</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                                  | -766.336                   | -686.610             | -511.283            | <b>-1.964.229</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                  | <b>8.153.593</b>           | <b>2.232.986</b>     | <b>814.313</b>      | <b>11.200.892</b> |

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>0-30 zile</b>  | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>Total 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                                       | 4.458.645         | -                 | 248               | <b>4.458.893</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                         | 2.444.051         | 18.278            | 14.766            | <b>2.477.095</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                       | 2.650.428         | 81.229            | 26.444            | <b>2.758.101</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                                      | 2.348.368         | 85.420            | 10.121            | <b>2.443.909</b>  |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)                                        | 897.986           | 60.397            | 12.953            | <b>971.336</b>    |
| Altele                                                                                                                 | 55.764            | 9                 | 14                | <b>55.787</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>              | <b>12.855.242</b> | <b>245.333</b>    | <b>64.546</b>     | <b>13.165.121</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                                  | -1.879.770        | -57.492           | -26.967           | <b>-1.964.229</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                  | <b>10.975.472</b> | <b>187.841</b>    | <b>37.579</b>     | <b>11.200.892</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

#### Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3

|                                                                                                           | 0-30 zile      | 31-60 zile     | 61-90 zile     | Peste 90 zile    | Total 2024       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                          | 342.546        | 6.119          | 24.267         | 176.004          | 548.936          |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                            | 144.867        | 11.726         | 31.553         | 346.479          | 534.625          |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                          | 181.498        | 88.695         | 65.925         | 589.328          | 925.446          |
| Credite ipotecare                                                                                         | 75.352         | 42.466         | 25.634         | 49.430           | 192.882          |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                          | 193.958        | 50.905         | 26.682         | 171.084          | 442.629          |
| Altele                                                                                                    | 16.402         | -              | 6              | 1.667            | 18.075           |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>954.623</b> | <b>199.911</b> | <b>174.067</b> | <b>1.333.992</b> | <b>2.662.593</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -495.095       | -87.346        | -97.668        | -1.056.448       | -1.736.557       |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>459.528</b> | <b>112.565</b> | <b>76.399</b>  | <b>277.544</b>   | <b>926.036</b>   |

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<br>În mii lei                                                                           | Active pentru care<br>riscul de credit nu a<br>crescut semnificativ<br>de la recunoașterea<br>inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul<br>de credit a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială, dar<br>care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Active depreciate<br>la data raportării<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>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 nebancare (IFN)                          | 4.682.085                                                                                                          | 684.547                                                                                                                                         | 370.843                                                | 27.896                                                      | 5.765.371         |
| Altele                                                                                                    | 16                                                                                                                 | 46.376                                                                                                                                          | 16.674                                                 | 76                                                          | 63.142            |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>65.741.193</b>                                                                                                  | <b>11.810.769</b>                                                                                                                               | <b>2.623.749</b>                                       | <b>244.821</b>                                              | <b>80.420.532</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -1.364.287                                                                                                         | -1.758.552                                                                                                                                      | -1.673.914                                             | -52.872                                                     | -4.849.625        |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>64.376.906</b>                                                                                                  | <b>10.052.217</b>                                                                                                                               | <b>949.835</b>                                         | <b>191.949</b>                                              | <b>75.570.907</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1</b>  | <b>Risc foarte scăzut</b> | <b>Risc scăzut</b> | <b>Risc moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Total 2023</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                          | 15.365.050                | 9.068.726          | 2.707.216           | 73.761               | <b>27.214.753</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                            | 3.220.049                 | 3.302.019          | 825.827             | -                    | <b>7.347.895</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                          | 5.109.834                 | 3.870.005          | 658.021             | 24.574               | <b>9.662.434</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                         | 9.766.590                 | 6.249.633          | 712.053             | 105.733              | <b>16.834.009</b> |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                          | 3.562.617                 | 1.118.352          | 1.117               | -                    | <b>4.682.086</b>  |
| Altele                                                                                                    | -                         | -                  | 2                   | 14                   | <b>16</b>         |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>37.024.140</b>         | <b>23.608.735</b>  | <b>4.904.236</b>    | <b>204.082</b>       | <b>65.741.193</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -282.384                  | -665.077           | -398.781            | -18.045              | <b>-1.364.287</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>36.741.756</b>         | <b>22.943.658</b>  | <b>4.505.455</b>    | <b>186.037</b>       | <b>64.376.906</b> |

| <b>Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1</b>    | <b>0 zile</b>     | <b>1-15 zile</b> | <b>16-30 zile</b> | <b>Total 2023</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                          | 27.196.089        | 18.443           | 221               | <b>27.214.753</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                            | 7.151.589         | 175.496          | 20.810            | <b>7.347.895</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                          | 9.354.754         | 246.838          | 60.842            | <b>9.662.434</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                         | 16.441.647        | 314.864          | 77.498            | <b>16.834.009</b> |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                          | 4.490.660         | 38.383           | 153.043           | <b>4.682.086</b>  |
| Altele                                                                                                    | 16                | -                | -                 | <b>16</b>         |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>64.634.755</b> | <b>794.024</b>   | <b>312.414</b>    | <b>65.741.193</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -1.328.196        | -16.412          | -19.679           | <b>-1.364.287</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>63.306.559</b> | <b>777.612</b>   | <b>292.735</b>    | <b>64.376.906</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>Risc scăzut-moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Risc crescut</b> | <b>Total 2023</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                                       | 3.312.007                  | 513.631              | 137.941             | <b>3.963.579</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                         | 1.725.638                  | 462.041              | 177.329             | <b>2.365.008</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                       | 1.602.473                  | 769.167              | 390.723             | <b>2.762.363</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                                      | 1.407.670                  | 409.874              | 171.352             | <b>1.988.896</b>  |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                                       | 631.702                    | 46.403               | 6.442               | <b>684.547</b>    |
| Altele                                                                                                                 | 5.593                      | 40.783               | -                   | <b>46.376</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>              | <b>8.685.083</b>           | <b>2.241.899</b>     | <b>883.787</b>      | <b>11.810.769</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                                  | -843.394                   | -555.767             | -359.391            | <b>-1.758.552</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                  | <b>7.841.689</b>           | <b>1.686.132</b>     | <b>524.396</b>      | <b>10.052.217</b> |

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>0-30 zile</b>  | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>Total 2023</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                                       | 3.957.918         | 5.661             | -                 | <b>3.963.579</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                         | 2.282.420         | 69.686            | 12.901            | <b>2.365.008</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                       | 2.626.011         | 108.126           | 28.226            | <b>2.762.363</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                                      | 1.885.104         | 87.600            | 16.192            | <b>1.988.896</b>  |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)                                        | 631.701           | 40.983            | 11.863            | <b>684.547</b>    |
| Altele                                                                                                                 | 46.316            | 41                | 19                | <b>46.376</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>              | <b>11.429.470</b> | <b>312.097</b>    | <b>69.202</b>     | <b>11.810.769</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                                  | -1.640.703        | -90.489           | -27.360           | <b>-1.758.552</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                  | <b>9.788.767</b>  | <b>221.608</b>    | <b>41.842</b>     | <b>10.052.217</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

| <b>Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3</b> | <b>0-30 zile</b> | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>Peste 90 zile</b> | <b>Total 2023</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                                   | 321.960          | 58.546            | 33.317            | 215.304              | <b>629.127</b>    |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                     | 138.097          | 63.351            | 40.745            | 278.446              | <b>520.639</b>    |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                   | 168.147          | 92.615            | 68.064            | 561.395              | <b>890.221</b>    |
| Credite ipotecare                                                                                                  | 75.896           | 42.972            | 21.626            | 55.751               | <b>196.245</b>    |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                                   | 169.429          | 47.329            | 21.453            | 132.632              | <b>370.843</b>    |
| Altele                                                                                                             | 15.207           | 4                 | 7                 | 1.456                | <b>16.674</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>          | <b>888.736</b>   | <b>304.817</b>    | <b>185.212</b>    | <b>1.244.984</b>     | <b>2.623.749</b>  |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                              | -448.397         | -163.904          | -100.069          | -961.544             | <b>-1.673.914</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>              | <b>440.339</b>   | <b>140.913</b>    | <b>85.143</b>     | <b>283.440</b>       | <b>949.835</b>    |

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 2024, sunt prezentate în continuare:

| <b>La cost amortizat</b>                                                             | <b>Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)</b> | <b>Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)</b> | <b>Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)</b> | <b>Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)</b> | <b>Total 2024</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <i>În mii lei</i>                                                                    |                                                                                                               |                                                                                                                                         |                                                         |                                                           |                   |
| Corporații și instituții publice                                                     | 31.049.766                                                                                                    | 4.372.521                                                                                                                               | 525.812                                                 | 69.879                                                    | <b>36.017.978</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                       | 7.978.117                                                                                                     | 2.383.618                                                                                                                               | 517.413                                                 | 16.229                                                    | <b>10.895.377</b> |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                     | 9.918.820                                                                                                     | 2.749.583                                                                                                                               | 889.037                                                 | 70.892                                                    | <b>13.628.332</b> |
| Credite ipotecare                                                                    | 16.359.913                                                                                                    | 2.437.425                                                                                                                               | 184.057                                                 | 30.803                                                    | <b>19.012.198</b> |
| Altele                                                                               | 22                                                                                                            | 48.381                                                                                                                                  | 18.016                                                  | 88                                                        | <b>66.507</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>65.306.638</b>                                                                                             | <b>11.991.528</b>                                                                                                                       | <b>2.134.335</b>                                        | <b>187.891</b>                                            | <b>79.620.392</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                        | -1.184.202                                                                                                    | -1.864.837                                                                                                                              | -1.464.897                                              | -32.026                                                   | <b>-4.545.962</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>64.122.436</b>                                                                                             | <b>10.126.691</b>                                                                                                                       | <b>669.438</b>                                          | <b>155.865</b>                                            | <b>75.074.430</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, Stadiul 1</b>     | <b>Risc foarte scăzut</b> | <b>Risc scăzut</b> | <b>Risc moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Total 2024</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                     | 17.942.168                | 9.157.985          | 3.813.972           | 135.641              | <b>31.049.766</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                       | 3.049.476                 | 3.919.282          | 1.009.357           | 2                    | <b>7.978.117</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                     | 5.763.532                 | 3.491.638          | 645.228             | 18.422               | <b>9.918.820</b>  |
| Credite ipotecare                                                                    | 9.706.957                 | 6.017.300          | 559.612             | 76.044               | <b>16.359.913</b> |
| Altele                                                                               | -                         | -                  | 5                   | 17                   | <b>22</b>         |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>36.462.133</b>         | <b>22.586.205</b>  | <b>6.028.174</b>    | <b>230.126</b>       | <b>65.306.638</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                        | -257.751                  | -498.281           | -395.428            | -32.742              | <b>-1.184.202</b> |
| <b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>              | <b>36.204.382</b>         | <b>22.087.924</b>  | <b>5.632.746</b>    | <b>197.384</b>       | <b>64.122.436</b> |

  

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1</b> | <b>0 zile</b>     | <b>1-15 zile</b> | <b>16-30 zile</b> | <b>Total 2024</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                         | 31.027.980        | 21.786           | -                 | <b>31.049.766</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                           | 7.929.413         | 39.976           | 8.728             | <b>7.978.117</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                         | 9.706.844         | 183.830          | 28.146            | <b>9.918.820</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                        | 16.076.538        | 248.452          | 34.923            | <b>16.359.913</b> |
| Altele                                                                                                   | 22                | -                | -                 | <b>22</b>         |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>                     | <b>64.740.797</b> | <b>494.044</b>   | <b>71.797</b>     | <b>65.306.638</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                            | -1.170.503        | -11.382          | -2.317            | <b>-1.184.202</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                         | <b>63.570.294</b> | <b>482.662</b>   | <b>69.480</b>     | <b>64.122.436</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>Risc scăzut-moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Risc crescut</b> | <b>Total 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                               | 2.932.372                  | 1.016.816            | 423.333             | <b>4.372.521</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                 | 1.444.506                  | 589.213              | 349.899             | <b>2.383.618</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                               | 1.570.467                  | 793.215              | 385.901             | <b>2.749.583</b>  |
| Credite ipotecare                                                                              | 1.880.304                  | 398.237              | 158.884             | <b>2.437.425</b>  |
| Altele                                                                                         | 74                         | 48.307               | -                   | <b>48.381</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>           | <b>7.827.723</b>           | <b>2.845.788</b>     | <b>1.318.017</b>    | <b>11.991.528</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                  | -683.471                   | -671.896             | -509.470            | <b>-1.864.837</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>               | <b>7.144.252</b>           | <b>2.173.892</b>     | <b>808.547</b>      | <b>10.126.691</b> |

  

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>0-30 zile</b>  | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>Total 2024</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                               | 4.372.273         | -                 | 248               | <b>4.372.521</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                 | 2.351.536         | 17.347            | 14.735            | <b>2.383.618</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                               | 2.646.669         | 76.885            | 26.029            | <b>2.749.583</b>  |
| Credite ipotecare                                                                              | 2.344.238         | 83.369            | 9.818             | <b>2.437.425</b>  |
| Altele                                                                                         | 48.358            | 9                 | 14                | <b>48.381</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>           | <b>11.763.074</b> | <b>177.610</b>    | <b>50.844</b>     | <b>11.991.528</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                  | -1.796.942        | -44.642           | -23.253           | <b>-1.864.837</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>               | <b>9.966.132</b>  | <b>132.968</b>    | <b>27.591</b>     | <b>10.126.691</b> |

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

**Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate,**

| <b>Stadiul 3</b>                                                                     | <b>0-30 zile</b> | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>peste 90 zile</b> | <b>Total 2024</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                     | 342.547          | 6.119             | 24.267            | 152.879              | <b>525.812</b>    |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                       | 143.049          | 10.948            | 30.599            | 332.817              | <b>517.413</b>    |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                     | 169.269          | 83.612            | 61.412            | 574.744              | <b>889.037</b>    |
| Credite ipotecare                                                                    | 70.613           | 40.083            | 24.824            | 48.537               | <b>184.057</b>    |
| Altele                                                                               | 16.404           | -                 | 3                 | 1.609                | <b>18.016</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>741.882</b>   | <b>140.762</b>    | <b>141.106</b>    | <b>1.110.585</b>     | <b>2.134.335</b>  |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                        | -428.724         | -68.128           | -83.515           | -884.530             | <b>-1.464.897</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>313.158</b>   | <b>72.634</b>     | <b>57.590</b>     | <b>226.056</b>       | <b>669.438</b>    |

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, Stadiul 1</b>     | <b>Risc foarte scăzut</b> | <b>Risc scăzut</b> | <b>Risc moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Total 2023</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                     | 18.438.052                | 9.624.954          | 2.707.217           | 73.761               | <b>30.843.984</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                       | 2.625.327                 | 2.976.483          | 825.827             | -                    | <b>6.427.637</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                     | 5.109.837                 | 3.260.232          | 653.594             | 24.574               | <b>9.048.237</b>  |
| Credite ipotecare                                                                    | 9.766.590                 | 5.919.811          | 706.205             | 105.733              | <b>16.498.339</b> |
| Altele                                                                               | -                         | -                  | 2                   | 15                   | <b>17</b>         |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>35.939.806</b>         | <b>21.781.480</b>  | <b>4.892.845</b>    | <b>204.083</b>       | <b>62.818.214</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                        | -287.203                  | -598.395           | -397.596            | -18.045              | <b>-1.301.239</b> |
| <b>Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere</b>              | <b>35.652.603</b>         | <b>21.183.085</b>  | <b>4.495.249</b>    | <b>186.038</b>       | <b>61.516.975</b> |

  

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, Stadiul 1</b> | <b>0 zile</b>     | <b>1-15 zile</b> | <b>16-30 zile</b> | <b>Total 2023</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                                         | 30.832.623        | 11.361           | -                 | <b>30.843.984</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                           | 6.357.065         | 63.340           | 7.232             | <b>6.427.637</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                         | 8.771.295         | 221.044          | 55.898            | <b>9.048.237</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                        | 16.119.852        | 306.837          | 71.650            | <b>16.498.339</b> |
| Altele                                                                                                   | 17                | -                | -                 | <b>17</b>         |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>                     | <b>62.080.852</b> | <b>602.582</b>   | <b>134.780</b>    | <b>62.818.214</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                            | -1.285.007        | -12.941          | -3.291            | <b>-1.301.239</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                         | <b>60.795.845</b> | <b>589.641</b>   | <b>131.489</b>    | <b>61.516.975</b> |

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

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>Risc scăzut-moderat</b> | <b>Risc senzitiv</b> | <b>Risc crescut</b> | <b>Total 2023</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------|---------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                               | 3.245.367                  | 513.631              | 137.941             | <b>3.896.939</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                 | 1.594.150                  | 453.056              | 174.932             | <b>2.222.138</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                               | 1.590.297                  | 762.193              | 390.723             | <b>2.743.213</b>  |
| Credite ipotecare                                                                              | 1.403.166                  | 408.074              | 171.353             | <b>1.982.593</b>  |
| Altele                                                                                         | 83                         | 40.785               | -                   | <b>40.868</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>           | <b>7.833.063</b>           | <b>2.177.739</b>     | <b>874.949</b>      | <b>10.885.751</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                  | -779.881                   | -540.959             | -356.715            | <b>-1.677.555</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>               | <b>7.053.182</b>           | <b>1.636.780</b>     | <b>518.234</b>      | <b>9.208.196</b>  |

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2</b> | <b>0-30 zile</b>  | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>Total 2023</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                               | 3.891.278         | 5.661             | -                 | <b>3.896.939</b>  |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                 | 2.150.931         | 59.589            | 11.618            | <b>2.222.138</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                               | 2.613.835         | 101.951           | 27.427            | <b>2.743.213</b>  |
| Credite ipotecare                                                                              | 1.880.600         | 86.554            | 15.439            | <b>1.982.593</b>  |
| Altele                                                                                         | 40.808            | 40                | 20                | <b>40.868</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>           | <b>10.577.452</b> | <b>253.795</b>    | <b>54.504</b>     | <b>10.885.751</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                  | -1.577.190        | -77.761           | -22.604           | <b>-1.677.555</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>               | <b>9.000.262</b>  | <b>176.034</b>    | <b>31.900</b>     | <b>9.208.196</b>  |

| <b>Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3</b> | <b>0-30 zile</b> | <b>31-60 zile</b> | <b>61-90 zile</b> | <b>peste 90 zile</b> | <b>Total 2023</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|
| Corporații și instituții publice                                                             | 319.343          | 57.560            | 33.318            | 190.439              | <b>600.660</b>    |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                               | 81.613           | 34.904            | 32.268            | 249.199              | <b>397.984</b>    |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                             | 156.006          | 87.476            | 62.724            | 500.557              | <b>806.763</b>    |
| Credite ipotecare                                                                            | 72.154           | 41.561            | 19.824            | 53.171               | <b>186.710</b>    |
| Altele                                                                                       | 15.209           | 4                 | 6                 | 1.398                | <b>16.617</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>         | <b>644.325</b>   | <b>221.505</b>    | <b>148.140</b>    | <b>994.764</b>       | <b>2.008.734</b>  |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                | -370.176         | -133.520          | -82.782           | -769.915             | <b>-1.356.393</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>             | <b>274.149</b>   | <b>87.985</b>     | <b>65.358</b>     | <b>224.849</b>       | <b>652.341</b>    |

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****40. Gestionarea riscului de credit (continuare)****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 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.

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 iunie 2024:

*RON mil.*

|                                   | Data contractului | Maturitate | Tip portofoliu | Suma maxima a portofoliului securitizat | Portofoliul securitizat (Nr. credite) | Valoarea portofoliului securitizat |
|-----------------------------------|-------------------|------------|----------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| <b>FEI securitizare sintetică</b> | 2023              | 2039       | SME & CO       | 2.027,5                                 | 14.710                                | 2.025,2                            |

**41. Datorii cu impozit curent**

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

|                                                                 | Grup           |                | Banca          |                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                                                 | 30-06-2024     | 31-12-2023     | 30-06-2024     | 31-12-2023     |
| Datorie cu impozitul curent                                     | 212.733        | 130.294        | 208.745        | 139.690        |
| Creanță cu impozitul pe profit aferent incertitudinilor fiscale | 26.410         | 26.410         | 26.410         | 26.410         |
| <b>Total</b>                                                    | <b>186.323</b> | <b>103.884</b> | <b>182.355</b> | <b>113.280</b> |

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

### **42. 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 6 luni până la data de 30 iunie 2024, BCR Chișinău S.A. a contribuit cu o pierdere de 2,63 milioane lei la rezultatele Grupului.

În 23 mai 2024 Grupul a achiziționat prin Fondul Imobiliar de Investitii Alternative BT Property în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul Funshop Park Turda S.R.L..

### **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..

### **Active achiziționate și obligații asumate**

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

| <i>În mii lei</i>                                                                                    | <b>Valoare contabilă</b> | <b>Ajustări</b> | <b>Valoare justă</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------|----------------------|
| 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              |
| <b>Toate active nete achiziționate</b>                                                               | <b>182.273</b>           | <b>8.024</b>    | <b>190.297</b>       |

### **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;
- **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 imposabil 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 (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).

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

### **43. Evenimente ulterioare datei de raportare**

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor 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 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social 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 valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 19 iulie 2024. Capitalul social după majorare va avea o valoare de 9.168.798.460 lei, divizat în 916.879.846 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei. Finalizarea procedurilor legale cu privire la această majorare și alocarea acțiunilor noi către acționari a produs efecte începând cu data de 22 iulie 2024.

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A., a aprobat în data de 8 februarie 2024 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea a 100% din acțiunile OTP Bank România S.A., precum și a altor companii din Grupul OTP România (inclusiv OTP Asset Management SAI S.A. și OTP Leasing România IFN S.A.).

La data de 30 iulie 2024 au fost semnate documentele de închidere pentru achiziția întregii participații de 100% deținute de OTP Bank Nyrt și Merkantil Bank Zrt. în capitalul social al OTP Bank Romania S.A., în urma primirii aprobărilor necesare din partea autorităților de supraveghere. Suma plătită de Banca Transilvania S.A. pentru ambele entități a fost 340.199.349 EURO. Finalizarea tranzacției în legătură cu OTP Asset Management SAI S.A. va avea loc la o dată ulterioară, după primirea aprobărilor legale necesare din partea autorităților de supraveghere.

La data obținerii controlului, activele nete conform evidențelor ambelor entități achiziționate sunt în valoare de 2.535,5 milioane lei. Pentru a respecta prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 "Combinări de afaceri") la data publicării prezentelor situații financiare interimare consolidate și separate, Grupul Banca Transilvania, împreună cu un evaluator independent, este în proces de evaluare a valorii juste a activelor și pasivelor Grupului OTP Bank România.

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 19 august 2024 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK  
*Director General*

George CĂLINESCU  
*Director General Adjunct*

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de șase luni încheiată la  
30 iunie 2024**

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

## Date de Identificare ale Emitentului

**Data raportului:** 19 august 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 S.A., 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., BTP One S.R.L., BTP Retail S.R.L., Fun Shop Park Turda SRL și Code Crafters by BT S.R.L..

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Salt Bank 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. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management 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%.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 77,08% la finele lunii iunie 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 iunie 2024, este prezentată în Anexă.

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-iunie 2024**

### **Modificări referitoare la actul constitutiv**

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor 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 va ajunge 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 ONRC și ASF au fost finalizate în a doua parte a lunii iunie a anului 2024.

### **Principalele tranzacții privind părțile afiliate**

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu banca care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primul semestru al anului 2024.

### **Modificări intervenite în semestrul I 2024 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania**

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

#### **BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.**

- La data de 02.02.2024, Adunarea Generală a Acționarilor (“AGA”) a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028, dnei Runcan Luminița Delia și numirea ca și administrator în locul d-lui Nistor Ioan Alin a dlui Bernát Aurel, pentru un mandat cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028. Noua componență a Consiliului de Administrație a fost aprobată de ASF prin Autorizația nr. 40/08.04.2024.

#### **BT PENSII – S.A.F.P.F. S.A.**

- La data de 23.05.2024, AGA a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 ani, începând cu data de 01.09.2024 și până la data de 31.08.2028, dnei Crăciun Anca Eugenia și dlui Bernát Aurel.
- La data de 23.05.2024, AGA a hotărât aprobarea majorării capitalului Societății prin aport în numerar cu suma de 7.000.000 lei prin emisiunea a 7.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune din partea acționarilor existenți, proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă.
- La data de 28.05.2024, BT Pensii – S.A.F.P.F. S.A. a preluat de la BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BRD Medio, fond de pensii de pilon III (facultativ), inclusiv a tuturor bunurilor aferente acestei activități (inclusiv angajați, contracte și bunuri mobile tangibile), tranzacția urmând să fie supusă aprobării ASF.

#### **BTP STORE HUB TURDA S.R.L.**

- La data de 09.05.2024, Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property administrat de BT Asset Management SAI S.A. a achiziționat Funshop Park Turda S.R.L., o societate având sediul în Dumbravița, jud. Timiș și obiect de activitate “Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate”. La data de 28.06.2024, ORC a admis dosarul de modificare a sediului societății la Cluj-Napoca, jud. Cluj și de schimbare a denumirii societății în BTP Store Hub Turda S.R.L..

#### **BT MICROFINANTARE IFN S.A.**

- La data de 16.02.2024 a fost înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului (“ORC”) prelungirea mandatului pentru doi dintre conducătorii societății, astfel:
  - Alexandru Valentina – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028
  - Ene Marian – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028.

- La data de 08.05.2024 AGA BT Microfinantare a decis schimbarea sediului social al societății la adresa Calea Șerban Vodă, nr.206, et.4, U-Center Clădirea A, Sector 4, București, mutare înregistrată la ORC la data de 14.05.2024

#### **BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.**

- La data de 31.01.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății în BT Broker de Asigurare SRL, conform Hotărârii Asociatului unic nr. 3/22.11.2023 și a Deciziei ASF nr. 57/22.01.2024.
- 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:
  - Runcan Luminița,
  - Pleșuvescu Bogdan,
  - Morar Ionuț-Cătalin

Mandatul administratorilor va începe odată cu aprobarea numirii acestora de către ASF și va avea o durată de 4 ani, iar remunerația aferentă fiecărui administrator va fi de 1.500 lei/lună.

#### **AVANT LEASING IFN S.A.**

- La data de 29.03.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății din Idea Leasing IFN S.A. în Avant Leasing IFN S.A., conform Hotărârii AGA nr. 1/20.03.2024.

#### **SALT BANK S.A.**

La nivelul Consiliului de Administrație al Salt Bank, în primul semestru 2024, au avut loc următoarele:

- dl Ivo Alexandrov Gueorguiev a început exercitarea responsabilităților ca Președinte al Consiliului de Administrație al Salt Bank începând cu 15.03.2024, data aprobării Băncii Naționale a României ("BNR")
- începând cu 15.03.2024, dna Cristina Gabriela Nistor a început exercitarea responsabilităților de administrator, membru al Consiliului de Administrație, ca urmare a primirii aprobării BNR în acest sens.

La nivelul conducerii executive, începând cu 11.03.2024, poziția de Director General Adjunct pentru Tehnologie (CTO) a devenit vacantă, ca urmare a încetării la cerere a mandatului de conducător a dlui Constantin Daniel Popescu.

În data de 10.05.2024, a fost încheiat Contractul de Cesiune de Creanțe cu Idea Leasing IFN SA (denumită, în prezent, Avant Leasing IFN SA), prin care Salt Bank, în calitate de Cedent, a cesionat

un portofoliu de creanțe rezultate din contracte de leasing și contracte de credit dobândite anterior prin contractul de cumpărare creanțe (“Receivables Acquisition Agreement”) din 15.05.2014, astfel cum a fost modificat și/sau completat prin actul adițional nr. 1/01.09.2014, actul adițional nr. 2/05.11.2014 și actul adițional nr. 3/30.12.2014 (modificat prin erata din 21.05.2015).

## **VICTORIABANK S.A.**

Ca urmare a modificărilor intervenite la nivelul Victoriabank SA, indicăm faptul că actuala componență a Consiliului de Administrație este următoarea:

- Grasse Thomas – Președinte al Consiliului de Administrație
- Franklin Peter - Membru al Consiliului
- Moisa Tiberiu - Membru al Consiliului
- Sabaz Mehmet Murat - Membru al Consiliului
- Mancinskis Maris - Membru al Consiliului
- Ludmila Costin - Membru al Consiliului

La nivelul organului executiv Victoriabank, componența actuală este următoarea:

- Khanikyan Levon – Președinte Comitet de Direcție
- Aursulesei Mihai-Mircea – Vicepreședinte Comitet de Direcție
- Șerban Sorin – Vicepreședinte Comitet de Direcție
- Corniciuc Vitalie – Vicepreședinte Comitet de Direcție
- Malos Elena-Ionela – Vicepreședinte Comitet de Direcție

De asemenea Victoriabank a achiziționat în ianuarie 2024 BCR Chișinău. Acordul de vânzare a acțiunilor deținute de Banca Comercială Română la BCR Chișinău a fost anunțat în cursul anului 2023, iar ulterior au fost obținute toate aprobările din partea autorităților în ceea ce privește perfectarea tranzacției.

## **Managementul riscului**

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

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă sunt generate în principal ca urmare a consecințelor încetinirii economiei globale și a volatilității piețelor internaționale și de contextul geopolitic generat de conflictele 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 echilibrelor macroeconomice interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale, a volatilității piețelor, precum și a incertitudinilor din perspectiva conduitei viitoare a politicii fiscale și de venituri;
- Creșterea costurilor de finanțare, generată de menținerea politicilor monetare mai restrictive și de creșterea datoriei publice;
- Creșterea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- 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 fondurilor europene, în special prin Planul National de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative contribuind la menținerea unui grad scăzut al intermedierei financiare;
- 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 junior, 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 iunie 2024

| RON mil.                   |                   |            |                |                                         |                                       |                                    |
|----------------------------|-------------------|------------|----------------|-----------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
|                            | 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                                 | 14.710                                | 2.025,2                            |

## II. Informații detaliate

### 1. Situația economico-financiară

#### 1.1.a. Rezultate financiare. Sinteza

| Indicatori                                     | Grup      |           | Bancă     |           |
|------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|                                                | Iun' 24   | Iun' 23   | Iun' 24   | Iun' 23   |
| ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)   | 35,01%    | 29,16%    | 31,51%    | 28,62%    |
| ROA (profit net/media a activelor totale)      | 2,61%     | 2,11%     | 2,18%     | 1,81%     |
| Costuri/Venituri*                              | 46,55%    | 45,53%    | 45,03%    | 47,29%    |
| Total venituri nete, mii lei                   | 4.575.599 | 3.675.459 | 3.956.294 | 2.993.834 |
| Provizioane pentru riscul de credit, mii lei   | -54.950   | -47.547   | -30.861   | 16.417    |
| Profit brut, mii lei                           | 2.503.441 | 1.933.595 | 2.127.008 | 1.573.975 |
| Profit net, mii lei                            | 2.145.945 | 1.581.667 | 1.810.147 | 1.268.967 |
| Rezultat pe acțiune de bază, lei               | 2,2299    | 1,6659    |           |           |
| Rezultat pe acțiune diluat, lei                | 2,2299    | 1,6659    |           |           |
| Alte informații:                               |           |           |           |           |
| Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru |           |           | 512       | 514       |
| Număr de angajați activi                       | 12.201    | 11.374    | 9.676     | 9.199     |

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

Pentru primele 6 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 semestrului I al anului 2024, comparativ cu finalul anului 2023 și cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

|                                                       | Grup           |                |                |                    |                    |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| Indicatori (mil.lei)                                  | Iun'24         | Dec'23         | Iun'23         | Iun'24 vs Dec'23 % | Iun'24 vs Iun'23 % |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrală          | 27.131         | 24.253         | 22.763         | 11,9%              | 19,2%              |
| Plasamente la bănci                                   | 5.105          | 12.273         | 4.228          | -58,4%             | 20,8%              |
| Instrumente de trezorerie                             | 61.044         | 51.775         | 51.754         | 17,9%              | 17,9%              |
| Credite și avansuri acordate clienților, nete         | 74.205         | 72.008         | 66.447         | 3,1%               | 11,7%              |
| Creanțe din leasing financiar                         | 4.583          | 3.563          | 3.014          | 28,6%              | 52,1%              |
| Active imobilizate                                    | 2.806          | 2.642          | 2.302          | 6,2%               | 21,9%              |
| Alte active                                           | 3.020          | 2.655          | 2.561          | 13,7%              | 17,9%              |
| <b>Total active</b>                                   | <b>177.894</b> | <b>169.169</b> | <b>153.068</b> | <b>5,2%</b>        | <b>16,2%</b>       |
| Depozite de la clienți                                | 142.671        | 138.053        | 127.427        | 3,3%               | 12,0%              |
| Depozite de la bănci                                  | 611            | 1.035          | 453            | -40,9%             | 34,7%              |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 10.133         | 9.549          | 6.561          | 6,1%               | 54,4%              |
| Datorii subordonate                                   | 2.412          | 2.423          | 2.737          | -0,5%              | -11,9%             |
| Alte datorii                                          | 7.075          | 4.213          | 3.597          | 67,9%              | 96,7%              |
| <b>Total datorii</b>                                  | <b>162.902</b> | <b>155.273</b> | <b>140.775</b> | <b>4,9%</b>        | <b>15,7%</b>       |
| Capitaluri proprii                                    | 14.992         | 13.897         | 12.293         | 7,9%               | 22,0%              |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>            | <b>177.894</b> | <b>169.169</b> | <b>153.068</b> | <b>5,2%</b>        | <b>16,2%</b>       |

|                                                       | Bancă          |                |                |                    |                    |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| Indicatori (mil.lei)                                  | Iun'24         | Dec'23         | Iun'23         | Iun'24 vs Dec'23 % | Iun'24 vs Iun'23 % |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrală          | 24.860         | 22.286         | 20.048         | 11,5%              | 24,0%              |
| Plasamente la bănci                                   | 4.308          | 12.619         | 5.309          | -65,9%             | -18,9%             |
| Instrumente de trezorerie                             | 59.222         | 50.076         | 49.479         | 18,3%              | 19,7%              |
| Credite și avansuri acordate clienților, nete         | 75.074         | 71.550         | 65.092         | 4,9%               | 15,3%              |
| Active imobilizate                                    | 2.981          | 2.889          | 2.523          | 3,2%               | 18,1%              |
| Alte active                                           | 2.723          | 2.365          | 2.116          | 15,2%              | 28,7%              |
| <b>Total active</b>                                   | <b>169.168</b> | <b>161.785</b> | <b>144.568</b> | <b>4,6%</b>        | <b>17,0%</b>       |
| Depozite de la clienți                                | 139.023        | 134.443        | 122.446        | 3,4%               | 13,5%              |
| Depozite de la bănci                                  | 618            | 1.082          | 436            | -42,9%             | 41,8%              |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 9.027          | 8.584          | 5.446          | 5,2%               | 65,8%              |
| Datorii subordonate                                   | 2.405          | 2.404          | 2.708          | 0,1%               | -11,2%             |
| Alte datorii                                          | 5.527          | 3.443          | 3.080          | 60,5%              | 79,4%              |
| <b>Total datorii</b>                                  | <b>156.599</b> | <b>149.956</b> | <b>134.116</b> | <b>4,4%</b>        | <b>16,8%</b>       |
| Capitaluri proprii                                    | 12.569         | 11.829         | 10.452         | 6,3%               | 20,3%              |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>            | <b>169.168</b> | <b>161.785</b> | <b>144.568</b> | <b>4,6%</b>        | <b>17,0%</b>       |

Activele totale ale Grupului au ajuns la 30 iunie 2024, la valoarea de 177,9 miliarde lei, înregistrând o creștere de 5,2% față de finalul anului 2023 și de 16,2% față de finalul lunii iunie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 4,6% față de finalul anului precedent, respectiv de 17,0% față de iunie 2023, ajungând la valoarea de 169,2 miliarde lei.

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

**Portofoliul de credite:** considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite al Grupului se afla la finalul lunii iunie 2024 peste cel de la sfârșitul anului 2023 (+4,3%) și în creștere cu 13,4% față de finalul lunii iunie 2023. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii iunie 2024, reprezintă 75,1 miliarde lei, în creștere cu 4,9% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior și cu 15,3% peste soldul creditelor nete de la 30 iunie 2023.

În perioada ianuarie – iunie 2024 au fost acordate peste 152.000 credite noi, din care mai mult de 140.000 credite noi clienților de retail.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii iunie 2024 o cheltuială netă din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 31 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,5 miliarde lei la sfârșitul lunii iunie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,1% la 30 iunie 2024 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 200,4%.

**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 11,7% respectiv 16,4%, dar au crescut cu 19,4% respectiv 15% față de 30 iunie 2023 la nivelul Grupului și la nivelul Băncii. La data raportării acestea reprezintă 18% la nivel de Grup, respectiv 17% pentru Bancă, ca pondere în activele totale.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu 11,9% față de finalul anului 2023 și cu 19,2% față de 30 iunie 2023, ajungând la finalul lunii iunie 2024 la nivelul 27.131 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 11,5% față de 31 decembrie 2023 și de 24% față de 30 iunie 2023, soldul final la 30 iunie 2024 ajungând la 24.860 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de aproximativ 83%.

**Plasamentele la bănci**, la finalul lunii iunie 2024, arată o evoluție negativă la nivel de Grup și Bancă, în scădere cu 58,4% respectiv 65,9% 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 67,5% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă și cu o pondere de 66% la nivel de Grup. Acestea reprezintă totodată 23,6% din activele totale ale Băncii, respectiv 22,6% din activele totale ale Grupului.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu 17,9% față de 31 decembrie 2023 pentru Grup și cu 18,3% pentru Bancă, respectiv cu 17,9% pentru Grup și 19,7% pentru Bancă față de 30 iunie 2023, ajungând la 61.044 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 59.222 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

**Resurse de la clienți.** La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 142.671 milioane lei la 30 iunie 2024, în creștere cu 3,3% față de finalul anului precedent și cu 12% față de 30 iunie 2023. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 139.023 milioane lei la 30 iunie 2024, în creștere cu 3,4% față de finalul anului precedent. Creșterile sunt determinate în special de componenta - depozite la termen(+5 miliarde lei, respectiv +4,3 miliarde lei la 30 iunie 2024 versus 31 decembrie 2023 pentru Grup, respectiv Bancă).

Din totalul depozitelor clienței, 66% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar 34% economiile persoanelor juridice la nivel de Grup, iar pentru Bancă 65% din total aparțin persoanelor fizice și 35% persoanelor juridice.

**Raportul credite-depozite** la nivel de Bancă este de 57,3% la sfârșitul lunii iunie 2024, volumul creditelor brute fiind de 79,6 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de peste 139 miliarde lei.

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2024 totalizează 12.569 milioane lei, în creștere cu 6,3% față de sfârșitul anului 2023 și cu 20,3% 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 iunie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

| Indicatori                                 | Grup   |        |                    | Bancă  |        |                    |
|--------------------------------------------|--------|--------|--------------------|--------|--------|--------------------|
|                                            | Iun'24 | Dec'23 | Δ Iun'24 vs Dec'23 | Iun'24 | Dec'23 | Δ Iun'24 vs Dec'23 |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază | 22,98% | 18,29% | 4,69%              | 24,20% | 18,32% | 5,87%              |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1         | 22,98% | 18,29% | 4,69%              | 24,20% | 18,32% | 5,87%              |
| Indicatorul de solvabilitate               | 26,15% | 21,55% | 4,60%              | 27,84% | 21,97% | 5,87%              |

| Indicatori (milioane lei)   | Grup          |               |                    | Bancă         |               |                    |
|-----------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------|
|                             | Iun'24        | Dec'23        | Iun'24 vs Dec'23 % | Iun'24        | Dec'23        | Iun'24 vs Dec'23 % |
| Fonduri proprii de nivel 1  | 15.363        | 12.692        | 21,0%              | 14.099        | 11.363        | 24,1%              |
| Fonduri proprii de nivel 2  | 2.121         | 2.262         | -6,2%              | 2.121         | 2.260         | -6,2%              |
| Total nivel fonduri proprii | <b>17.483</b> | <b>14.954</b> | 16,9%              | <b>16.220</b> | <b>13.624</b> | 19,1%              |

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 șase luni încheiată la 30 iunie 2024, profitul curent al băncii a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 30 iunie 2024, luând în considerare profitul cumulat al primelor șase luni ale anului 2024 este de 27,84%, 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 șase luni din anul 2024, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

|                                                                                                                                                                | Grup          |               |                    | Bancă         |               |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------|
| Indicatori (mil.lei)                                                                                                                                           | Iun'24        | Iun'23        | Iun'24 vs Iun'23 % | Iun'24        | Iun'23        | Iun'24 vs Iun'23 % |
| Venituri nete din dobânzi                                                                                                                                      | 3.124         | 2.529         | 23,6%              | 2.675         | 2.037         | 31,3%              |
| Venituri nete din speze și comisioane                                                                                                                          | 696           | 607           | 14,7%              | 610           | 529           | 15,4%              |
| Venit net din tranzacționare                                                                                                                                   | 478           | 329           | 45,3%              | 372           | 283           | 31,4%              |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global                                         | 85            | 85            | -0,2%              | 84            | 85            | -1,6%              |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere                            | 67            | 53            | 25,2%              | 131           | 49            | 168,8%             |
| Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție                                                                                            | -88           | -92           | -3,9%              | -75           | -87           | -14,2%             |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                                                   | 214           | 165           | 29,8%              | 160           | 98            | 62,6%              |
| <b>Total venituri operaționale</b>                                                                                                                             | <b>4.576</b>  | <b>3.675</b>  | <b>24,5%</b>       | <b>3.956</b>  | <b>2.994</b>  | <b>32,1%</b>       |
| Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare | -55           | -48           | 15,6%              | -31           | 16            |                    |
| Cheltuieli cu personalul                                                                                                                                       | -1.166        | -979          | 19,1%              | -965          | -821          | 17,4%              |
| Cheltuieli cu amortizarea                                                                                                                                      | -242          | -218          | 10,7%              | -212          | -197          | 7,6%               |
| Alte cheltuieli operaționale                                                                                                                                   | -743          | -497          | 49,5%              | -622          | -418          | 48,8%              |
| <b>Total cheltuieli operaționale</b>                                                                                                                           | <b>-2.205</b> | <b>-1.742</b> | <b>26,6%</b>       | <b>-1.829</b> | <b>-1.420</b> | <b>28,8%</b>       |
| Câștig din achiziții                                                                                                                                           | 133           |               |                    |               |               |                    |
| <b>Profitul înainte de impozit</b>                                                                                                                             | <b>2.370</b>  | <b>1.934</b>  | <b>22,6%</b>       | <b>2.127</b>  | <b>1.574</b>  | <b>35,1%</b>       |
| Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit                                                                                                                     | -357          | -352          | 1,6%               | -317          | -305          | 3,9%               |
| <b>Profitul exercițiului financiar</b>                                                                                                                         | <b>2.013</b>  | <b>1.582</b>  | <b>27,3%</b>       | <b>1.810</b>  | <b>1.269</b>  | <b>42,6%</b>       |
| Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii                                                                                                               | 2.041         | 1.523         | 34,0%              | 1.810         | 1.269         | 42,6%              |
| Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează                                                                                                       | 105           | 58            | 80,0%              |               |               |                    |
| <b>Profitul exercițiului financiar</b>                                                                                                                         | <b>2.146</b>  | <b>1.582</b>  | <b>35,7%</b>       | <b>1.810</b>  | <b>1.269</b>  | <b>42,6%</b>       |

**Profitul net** consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în primele șase luni ale anului 2024 (2.146 milioane lei) depășește cu 35,7% profitul net din perioada similară a anului trecut (1.582 milioane lei).

Banca Transilvania a obținut în primul semestru al anului curent un profit net de 1.810 milioane lei ceea ce reprezintă o creștere de 42,6% în comparație cu rezultatul înregistrat pentru primele șase luni ale anului anterior.

Creșterea semnificativă de 23,6% la nivel de Grup și 31,3% 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 prima jumătate a anului curent la nivel de Grup s-au înregistrat venituri nete din dobânzi în sumă de 3.124 milioane lei, iar la nivel de Bancă, de 2.675 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 14,7%, respectiv 15,4% 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 șase luni ale anului 2024 (478 milioane lei), respectiv de Bancă (372 milioane lei) prezintă 45,3% și respectiv 31,4% creștere în raport cu valorile din perioada similară a anului trecut, ca urmare a creșterii veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar dar și a înregistrării de venituri nete din instrumente derivate în timp ce pentru perioada similară a anului trecut instrumente derivate au generat cheltuieli.

Astfel **veniturile operaționale** au înregistrat o creștere substanțială în prima jumătate a anului, totalizând 4.576 milioane lei pentru Grup, iar pentru Bancă, 3.956 milioane lei, în creștere cu 24,5% la nivel de Grup, respectiv 32,1% la nivel de Bancă, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Grupul cât și Banca au înregistrat **cheltuielile operaționale** în creștere cu 26,6%, respectiv 28,8% față de semestrul I 2023. Cea mai consistentă creștere (+48,8% 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 șase luni ale anului a atins nivelul de 132 milioane lei. Categoria cheltuielilor cu personalul înregistrează de asemenea creșteri: +17,4% pentru Bancă, respectiv 19,1% pentru Grup, acestea fiind determinate inclusiv de majorarea valorii tichetelor de masă acordate salariaților, de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflații crescute precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 7,3% la nivelul Grupului și cu 5,2% la nivelul Băncii.

**Rezultatul operațional:** Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,03%, în scădere față de nivelul de 47,29% raportat pentru primele șase 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 șase luni 2024 respectiv la șase luni 2023, se prezintă astfel:

| INDICATORI                                | Bancă<br>Iun'24 | Bancă<br>Iun'23 | Iun'24 vs<br>Iun'23% | Grup<br>Iun'24 | Grup<br>Iun'23 | Iun'24 vs<br>Iun'23% |
|-------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|----------------|----------------|----------------------|
| Profitul exercițiului financiar (mii lei) | 1.810.147       | 1.268.967       | 42,6%                | 2.145.945      | 1.581.667      | 35,7%                |
| Rezultatul pe acțiune de bază             | -               | -               | -                    | 2,2299         | 1,6659         | 33,9%                |
| Rezultatul pe acțiune diluat              | -               | -               | -                    | 2,2299         | 1,6659         | 33,9%                |

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

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 6,3 milioane de carduri în portofoliu, din care 664.000 carduri de credit. Cumpărăturile efectuate cu cele 6,3 milioane carduri au crescut cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În primul semestru al anului peste 250.000 persoane fizice au devenit clienți BT (în creștere cu 7% față de aceeași perioadă a anului trecut), un procent semnificativ dintre aceștia optând pentru deschiderea de cont online prin BT Pay, proces lansat la începutul anului 2024.

BT are peste 4,1 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 94% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 26% față de primul semestru al anului trecut.

Banca a ajuns la peste 4 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul în semestrul I 2024 a crescut cu 40% față de semestrul I 2023, ajungând la 113 milioane. Totodată, transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 60% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului trecut.

Banca deține la 30 iunie 2024 o rețea de 1.901 ATM-uri, din care 643 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 499 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 137.000 POS-uri instalate, 28.000 de locații partenere STAR și colaborează cu peste 6.600 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, în primul semestru din 2024 interacțiunile în aplicația BT Visual Help au crescut cu 30%, 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 se apropie de 2,2 milioane de accesări în semestrul I 2024.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2024 a fost de 12.201 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2024 a fost de 9.676 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 384% la data de 30.06.2024, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 30 iunie 2024 (50,4%) s-a îmbunătățit 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 6,75% dobânda de politică monetară începând cu 8 iulie 2024, Facilitatea de creditare la 7,75% iar Facilitatea de depozit la 5,75%.

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 400,7 miliarde lei în iunie 2024, în creștere cu 1,8% față de luna mai 2024. Comparativ cu luna iunie 2023, soldul a înregistrat o creștere de 6,7%. Este cea mai mare rată de creștere din ultimul an, ducând media anuală de creștere pentru ultimele 12 luni la 5,51%.

În cadrul creditului neguvernamental, creditele acordate companiilor au ajuns la 198,1 miliarde lei, o creștere accelerată de 2,31% față de luna mai și de 5,76% față de aceeași perioadă a anului trecut. Astfel, media anuală de creștere este de 7,57%.

Creditul acordat populației a înregistrat și el o creștere, cu un ritm de 5,98% an/an în iunie, cel mai mare ritm de creștere din ultimul an. Creditele pentru locuințe au crescut cu 2,01% 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 12,60% an/an ducând volumul acestor credite la noi valori maxime (71,5 miliarde lei). Creditarea în moneda națională și-a continuat trendul de creștere (9,64% an/an) pe când cea în euro, trendul de scădere (-17,35% an/an).

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, luna iunie 2024 aduce o nouă valoare maximă de 585,4 miliarde lei, o scădere de -1,2% față de luna mai 2024, dar o creștere de 9,8% față de iunie 2023.

Depozitele populației și-au redus ritmul de creștere, odată cu scăderea dobânzilor pasive, la 12,42 % creștere an/an. În cadrul acestei categorii, depozitele overnight înregistrează o accelerare a ritmului de creștere (4,09% an/an) în timp ce depozitele la termen își reduc ritmul de creștere (20,84% an/an), tot pe seama reducerii dobânzilor pasive. Media anuală de creștere a depozitelor populației este de 12,3%.

Depozitele companiilor continuă să își tempereze ritmul de creștere la 7,91% an/an reducând media anuală de creștere la 9,9%. Scăderea este mai accelerată în ultimele luni în special pentru depozitele la termen, pe fondul reducerilor de dobânzi pasive.

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost în martie 2024 de 66,23% în scădere față de 67,82% în decembrie 2023.

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

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 2.806 milioane lei la 30 iunie 2024, față de 2.642 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.302 milioane lei la 30 iunie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat o creștere de 6,2% față de finalul anului precedent și de 21,9% față de 30 iunie 2023.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.981 milioane lei la 30 iunie 2024, față de 2.899 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.523 milioane lei la 30 iunie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 3,2% față de finalul anului precedent și de 18,1% față de 30 iunie 2023.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variațiile activelor imobilizate au fost determinate în principal de imobilizările necorporale și de imobilizările corporale și investițiile imobiliare.

## **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 iunie 2024. Datele prezentate referitoare la încheierea primului semestru 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 Adunării Generale Ordinare a Acționarilor („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 precizăm că, urmare a aprobării primite din partea B.N.R. în privința domnului Andrzej Klaudiusz Dominiak pentru funcția de Director General Adjunct – CTO (Chief Technology Officer), acesta a devenit membru al conducerii superioare a băncii, exercitând această calitate începând cu luna martie a anului 2024

#### **4. Tranzacții semnificative**

Nu au existat tranzacții semnificative în semestrul I al anului 2024. Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2024.

#### **5. Concluzii**

Banca Transilvania (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STIS 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.

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.

Activele totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primului semestru al anului 2024 la 177,9 miliarde lei, înregistrând o creștere de 5,2% față de finalul anului trecut, iar activele totale ale Băncii au înregistrat o creștere de 4,6% față de sfârșitul anului precedent.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii iunie 2024, reprezintă 75,1 miliarde lei, în creștere cu 4,9% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior.

În primul semestru al anului peste 250.000 persoane fizice au devenit clienți BT (în creștere cu 7% față de aceeași perioadă a anului trecut), un procent semnificativ dintre aceștia optând pentru deschiderea de cont online prin BT Pay, proces lansat la începutul anului 2024.

Cumpărăturile efectuate cu cele 6,3 milioane carduri pe care Banca Transilvania le are în portofoliu au crescut cu 24% față de 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 cu 26% față de primul semestru al anului trecut.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în perioada de referință este 2.146 milioane lei (+35,7% față de iunie 2023), din care cel al Băncii este 1.810 milioane lei (+42,6% față de iunie 2023).

### **Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare**

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A., a aprobat în data de 8 februarie 2024 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea a 100% din acțiunile OTP Bank România S.A., precum și a altor companii din Grupul OTP România (inclusiv OTP Asset Management SAI S.A. și OTP Leasing România IFN S.A.).

În data de 30 iulie 2024, au fost semnate documentele de închidere pentru achiziția întregii participații de 100% deținute de OTP Bank Nyrt și Merkantil Bank Zrt. în capitalul social al OTP Bank Romania S.A., în urma primirii aprobărilor necesare din partea autorităților de supraveghere. Suma plătită de Banca Transilvania S.A. pentru ambele entități a fost 340.199.349 euro. Finalizarea tranzacției în legătură cu OTP Asset Management SAI S.A. va avea loc la o dată ulterioară, după primirea aprobărilor legale necesare din partea autorităților de supraveghere. La data obținerii controlului, activele nete conform evidențelor ambelor entități achiziționate sunt în valoare de 2.535,5 milioane lei. Pentru a respecta prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 "Combinări de afaceri") la data publicării situațiilor financiare interimare consolidate și separate, Grupul Banca Transilvania, împreună cu un evaluator independent este în proces de evaluare a valorii juste a activelor și pasivelor Grupului OTP Bank România.

Grupul a convenit achiziționarea participației BRD Pensii (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private) de la Société Generale 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 19 august 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 semestrului I 2024.

**MENTIUNE:** Informațiile financiare la data de și pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024, respectiv, 6 luni încheiate la 30 iunie 2023 sunt revizuite. Informațiile financiare pentru perioada 31 decembrie 2023 sunt auditate.

**PREȘEDINTE C.A.**  
**HORIA CIORCILĂ**

**DIRECTOR GENERAL**  
**ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE  
30.06.2024**

| <b>Explicații</b>       | <b>Nr. Persoane</b> | <b>Nr. Acțiuni</b> | <b>Procent %</b> |
|-------------------------|---------------------|--------------------|------------------|
| <b>CAPITAL ROMÂNESC</b> | <b>59.151</b>       | <b>615.621.278</b> | <b>77,08</b>     |
| persoane fizice         | 58.370              | 187.780.709        | 23,51            |
| persoane juridice       | 781                 | 427.840.569        | 53,57            |
| <b>din care SIF</b>     | <b>5</b>            | <b>141.805.923</b> | <b>17,83</b>     |
| <b>CAPITAL STRAIN</b>   | <b>1.545</b>        | <b>183.036.955</b> | <b>22,92</b>     |
| persoane fizice         | 1.312               | 8.860.289          | 1,11             |
| persoane juridice       | 233                 | 174.176.666        | 21,81            |
| <b>TOTAL</b>            | <b>60.696</b>       | <b>798.658.233</b> | <b>100</b>       |

## 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 iunie 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 iunie 2024;
- b) Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, întocmite la 30 iunie 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**



20 august 2024

## RAPORT DE REVIZUIRE A SITUAȚIILOR FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

Către Acționarii  
Banca Transilvania S.A.

### Introducere

- Am revizuit situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale anexate ale Băncii Transilvania S.A. („Banca”) și filialelor sale („Grupul”) la 30 iunie 2024 care cuprind situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare la 30 iunie 2024, precum și situația interimară sumarizată consolidată și individuală a contului de profit și pierdere, situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global, situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația interimară sumarizată consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie pentru perioada de șase luni încheiată la această dată, împreună cu un sumar al politicilor contabile semnificative și alte informații explicative („situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale”). Conducerea este responsabilă pentru pregătirea și prezentarea acestor situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale întocmite în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportare Financiară Interimară” adoptat de Uniunea Europeană. Responsabilitatea noastră este aceea de a exprima o concluzie cu privire la aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, bazate pe revizuirea efectuată.

### Aria de aplicabilitate a revizuirii

- Am efectuat revizuirea în conformitate cu Standardul Internațional pentru Misiuni de Revizuire 2410, „Revizuirea situațiilor financiare interimare efectuată de un auditor independent al entității”. O revizuire a situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale constă în efectuarea de investigații, în special asupra persoanelor responsabile pentru situația financiar - contabilă, și în aplicarea procedurilor analitice, precum și a altor proceduri de revizuire. Aria de aplicabilitate a unei revizuirii este în mod semnificativ mai redusă decât cea a unui audit efectuat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit și, prin urmare, nu putem să obținem asigurarea că vom sesiza toate aspectele semnificative care ar putea fi identificate în cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimăm o opinie de audit.

### Concluzia

- Pe baza revizuirii efectuate, nu am sesizat nici un aspect care să ne facă să credem că situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale anexate nu au fost întocmite, sub toate aspectele semnificative, în conformitate cu Standardul Internațional de Contabilitate 34 „Raportarea Financiară Interimară” adoptat de Uniunea Europeană.

### Alte aspecte

- Atragem atenția asupra faptului că noi nu am auditat sau revizuit situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale profitului sau pierderii și ale rezultatului global pentru perioadele de trei luni încheiate la 30 iunie 2024 și 30 iunie 2023 și, în consecință, nu exprimăm o concluzie asupra acestora.

În numele:  
Deloitte Audit S.R.L.

Irina Dobre



București, România  
20 august 2024

