

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

	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023
<i>În mii lei</i>									
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
Venituri nete din dobânzi	5	1.581.467	3.124.445	1.286.565	2.528.513	1.349.796	2.674.528	1.005.332	2.036.779
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
Venituri nete din speze și comisioane	6	358.319	696.000	318.810	606.707	314.212	610.141	278.055	528.918
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
Venituri operaționale		2.359.608	4.575.599	1.934.995	3.675.459	2.046.276	3.956.294	1.550.226	2.993.834
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
Cheltuieli operaționale		-1.164.784	-2.205.310	-969.694	-1.741.864	-991.896	-1.829.286	-758.156	-1.419.859
Câștig din achiziții		462	133.152	-	-	-	-	-	-
Profitul înainte de impozitare		1.195.286	2.503.441	965.301	1.933.595	1.054.380	2.127.008	792.070	1.573.975
Cheltuială cu impozitul pe profit (-)	15	-181.748	-357.496	-221.335	-351.928	-157.473	-316.861	-199.005	-305.008
Profitul perioadei		1.013.538	2.145.945	743.966	1.581.667	896.907	1.810.147	593.065	1.268.967
Profitul Grupului atribuibil:									
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	-	-	-	-
Profitul perioadei		1.013.538	2.145.945	743.966	1.581.667	896.907	1.810.147	593.065	1.268.967
Rezultatul pe acțiuni de bază		1,0805	2,2299	0,7860	1,6659	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiuni diluat		1,0805	2,2299	0,7860	1,6659	-	-	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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 valoarea 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 valoarea 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

Banca Transilvania S.A.

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
Datorii					
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
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		162.870.565	155.245.767	156.598.896	149.955.605
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		31.045	26.950	-	-
Total datorii		162.901.610	155.272.717	156.598.896	149.955.605
Capitaluri proprii					
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
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		14.211.927	13.223.992	12.569.149	11.829.366
Interese care nu controlează		780.154	672.516	-	-
Total capitaluri proprii		14.992.081	13.896.508	12.569.149	11.829.366
Total datorii și capitaluri proprii		177.893.691	169.169.225	169.168.045	161.784.971

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

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2024

Grup

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

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

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
În mii lei								
Sold la 1 ianuarie 2023	7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.268.967	1.268.967
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	-	-	1.209.120
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-7.393	-	-	7.393	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-1.051	-1.051
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-7.393	1.209.120	-	1.275.309	2.477.036
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Achiziție acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347
Plăți acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	33.747	33.747
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	-	49.463	-	-	-	-	-32.582	16.881
Sold la 30 iunie 2023	7.163.083	-	28.614	28.285	-2.527.533	958.598	4.801.047	10.452.094

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
Flux de numerar din activitatea / (utilizate în) de exploatare					
Profitul perioadei		2.145.945	1.581.667	1.810.147	1.268.967
Ajustări pentru:					
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
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-387.808	-234.742	-87.946	-199.417
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
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
Numerar net din activitatea de exploatare		-3.501.710	5.259.143	-3.322.288	3.534.736

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
Fluxuri de numerar din activitatea/ (utilizat în) de investiții					
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
Numerar net folosit în activitatea de investiții		913.583	-25.584	871.063	-8
Fluxuri de numerar din activitatea/ (utilizat în) de finanțare					
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
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-1.583.994	3.485.415	-1.642.644	3.679.499

(*) 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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la data de 30 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:

	30-06-2024	30-06-2023
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%
Total	100%	100%

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

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

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)

Filiarele 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)	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,79	4,11	4,17
Rata șomajului (%)	5,49	5,38	5,15
Inflația (hicp) (% , an la an)	5,95	4,21	3,51
ROBOR 3M (%)	5,64	4,20	3,48
EURIBOR 3M (%)	3,40	2,47	1,73
Pretul Locuințelor (% , an la an)	3,84	4,58	4,70
Scenariul central - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,35	3,00	3,17
Rata șomajului (%)	5,60	5,58	5,47
Inflația (hicp) (% , an la an)	6,14	4,77	4,27
ROBOR 3M (%)	5,89	5,05	4,43
EURIBOR 3M (%)	3,71	2,91	2,34
Pretul Locuințelor (% , an la an)	2,72	3,27	3,26
Scenariul pesimist			
Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	0,27	0,65	0,93
Rata șomajului (%)	5,64	5,77	5,70
Inflația (hicp) (% , an la an)	7,13	7,80	6,47
ROBOR 3M (%)	6,43	6,96	6,29
EURIBOR 3M (%)	3,81	3,44	3,24
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 scenariu	100% pesimist	100% central	100% 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:

	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,91	3,53	3,84
Rata șomajului (%)	5,51	5,49	5,46
Inflația (%)	5,48	5,23	4,76
ROBOR 3M (%)	5,27	4,25	3,92
EURIBOR 3M (%)	3,55	2,68	2,60
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 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 nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

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

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

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

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 nebancale: în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancale 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 În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
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
Total active	25.756.938	10.879.651	5.695.354	5.835.819	34.915.109	92.864.607	7.453.226	2.908.057	-8.415.070	177.893.691
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
Total datorii	11.044.295	13.006.370	9.250.540	20.681.743	96.262.365	4.127.527	6.228.023	9.065.959	-6.765.212	162.901.610
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	14.992.081	-	14.992.081
Total datorii și capitaluri proprii	11.044.295	13.006.370	9.250.540	20.681.743	96.262.365	4.127.527	6.228.023	24.058.040	-6.765.212	177.893.691

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

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

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 În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	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 afereent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	42.673	-	42.257	-	84.930
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat afereentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	-	-	-	-	64.183	-	6.047	-3.402	66.828
Alte venituri din exploatare	-5.069	-11.593	-6.493	-10.965	-53.925	-420	-	-	-	-88.465
Total venituri	308.923	303.098	271.195	603.596	1.312.198	784.710	372.550	724.439	-105.110	4.575.599
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
Total cheltuieli	-96.765	-214.012	-192.560	-384.334	-1.048.552	-78.294	-115.151	-53.581	32.889	-2.150.360
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	212.158	89.086	78.635	219.262	263.646	706.416	257.399	670.858	-72.221	2.425.239
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și 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
Profitul înainte de impozitare	252.260	103.584	2.463	305.293	191.442	691.985	204.504	671.494	80.416	2.503.441

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 În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	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 financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	43.398	-	41.688	-	85.086
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	52.615	-	774	-	53.389
Contribuția la Fondul de Garantare a 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
Total venituri	144.788	267.951	241.464	477.224	1.010.524	598.671	275.350	690.098	-30.611	3.675.459
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
Total cheltuieli	-92.160	-199.696	-147.912	-235.762	-741.444	-45.258	-102.854	-157.666	28.435	-1.694.317
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	52.628	68.255	93.552	241.462	269.080	553.413	172.496	532.432	-2.176	1.981.142
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	32.833	34.975	-7.417	-22.443	-116.760	9.283	-2.193	-53	24.228	-47.547
Profitul înainte de impozitare	85.461	103.230	86.135	219.019	152.320	562.696	170.303	532.379	22.052	1.933.595

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 În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	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 financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	11.729	-	11.317	-	23.046
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.649	-	5.358	-3.402	22.605
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de 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
Total venituri	162.862	152.774	139.469	316.010	680.614	402.755	212.823	384.440	-92.139	2.359.608
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
Total cheltuieli	-53.575	-106.237	-93.520	-188.334	-552.207	-49.610	-58.186	-29.267	18.161	-1.112.775
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	109.287	46.537	45.949	127.676	128.407	353.145	154.637	355.173	-73.978	1.246.833
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și 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
Profitul înainte de impozitare	69.629	57.812	10.378	118.219	165.733	340.766	130.554	355.411	-53.216	1.195.286

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 În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	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 financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	9.305	-	8.937	-	18.242
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	29.233	-	654	-	29.887
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de 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
Total venituri	83.958	162.681	132.212	271.546	590.720	265.410	144.641	302.807	-18.980	1.934.995
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
Total cheltuieli	-46.600	-101.072	-78.952	-120.374	-384.224	-24.318	-51.562	-77.961	14.700	-870.363
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	37.358	61.609	53.260	151.172	206.496	241.092	93.079	224.846	-4.280	1.064.632
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	16.987	-21.329	8.494	-22.526	-89.434	8.452	-9.262	919	8.368	-99.332
Profitul înainte de impozitare	54.345	40.280	61.755	128.645	117.062	249.544	83.817	225.765	4.088	965.300

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 valoarea 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 valoarea 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 În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2024					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	221.884	131.729	10.390	364.003
- Instrumente de capitaluri proprii		221.884	-	-	221.884
- Instrumente de datorie		-	131.729	10.390	142.119
Instrumente derivate	43	-	151.444	-	151.444
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	39.878.024	247.988	283.618	40.409.630
- 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
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	815.666	102.063	395.701	1.313.430
- Instrumente de capitaluri proprii		249.822	-	50.122	299.944
- Instrumente de datorie		565.844	102.063	345.579	1.013.486
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.915.574	633.224	689.709	42.238.507
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.375.501	1.375.501
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.375.501	1.375.501
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.915.574	633.224	2.065.210	43.614.008
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	142.524	-	142.524
31 decembrie 2023					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	222.001	113.206	10.549	345.756
- Instrumente de capitaluri proprii		216.101	-	-	216.101
- Instrumente de datorie		5.900	113.206	10.549	129.655
Instrumente derivate	43	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	39.928.649	276.255	395.122	40.600.026
- Instrumente de capitaluri proprii		84.401	-	69.759	154.160
- Instrumente de datorie		39.844.248	249.772	325.363	40.419.383
- Credite și avansuri		-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	803.334	91.276	337.988	1.232.598
- Instrumente de capitaluri proprii		292.920	-	-	292.920
- Instrumente de datorie		510.414	91.276	337.988	939.678
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.953.984	605.554	743.659	42.303.197
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.278.903	1.278.903
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.278.903	1.278.903
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.953.984	605.554	2.022.562	43.582.100
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	88.809	-	88.809

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2024				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	23.569	-	-	23.569
- Instrumente de capitaluri proprii	23.569	-	-	23.569
Instrumente derivate	-	151.444	-	151.444
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.601.884	145.741	246.529	39.994.154
- 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
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	947.944	506.137	395.701	1.849.782
- Instrumente de capitaluri proprii	249.299	-	50.122	299.421
- Instrumente de datorie	698.645	506.137	345.579	1.550.361
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.573.397	803.322	642.230	42.018.949
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	778.435	778.435
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	778.435	778.435
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.573.397	803.322	1.420.665	42.797.384
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	142.524	-	142.524
31 decembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	36.303	-	-	36.303
- Instrumente de capitaluri proprii	36.303	-	-	36.303
Instrumente derivate	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.633.547	272.548	358.107	40.264.202
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	19.400	19.400
- Instrumente de datorie	39.633.547	246.065	338.707	40.218.319
- Credite și avansuri	-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	896.313	435.855	337.987	1.670.155
- Instrumente de capitaluri proprii	292.472	-	-	292.472
- Instrumente de datorie	603.841	435.855	337.987	1.377.683
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.566.163	833.220	696.094	42.095.477
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	755.413	755.413
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	755.413	755.413
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.566.163	833.220	1.451.507	42.850.890
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	88.809	-	88.809

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul 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:

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	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	
Total active		105.006.133	104.861.018	15.377.906	6.644.816	82.838.296	98.741.839	98.582.828	15.281.833	4.308.009	78.992.986	
Datorii												
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	
Total datorii		161.478.971	161.545.537	6.562.028	144.322.636	10.660.873	155.417.580	155.479.975	6.559.383	140.676.376	8.244.216	

Banca Transilvania S.A.

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023
<i>În mii lei</i>								
Venituri din dobânzi calculate prin 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
- 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
Alte venituri similare din dobânzi	135.687	252.046	90.202	165.264	8.219	16.303	8.429	16.442
- 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
Total venituri din dobânzi	2.624.767	5.215.153	2.175.330	4.197.206	2.365.733	4.710.750	1.828.023	3.585.436
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.040.678	2.085.281	887.905	1.667.118	1.012.425	2.029.255	820.920	1.545.249
- 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
Alte cheltuieli similare din dobânzi	2.622	5.427	860	1.575	3.512	6.967	1.771	3.408
- Datorii din contracte de leasing financiar	2.622	5.427	860	1.575	3.512	6.967	1.771	3.408
Total cheltuieli cu dobânzile	1.043.300	2.090.708	888.765	1.668.693	1.015.937	2.036.222	822.691	1.548.657
Venit net din dobânzi	1.581.467	3.124.445	1.286.565	2.528.513	1.349.796	2.674.528	1.005.332	2.036.779

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni
	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2023	încheiate la 30.06.2023	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2023	încheiate la 30.06.2023
Venituri din speze și comisioane								
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
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	583.120	1.114.385	489.040	931.641	502.719	961.941	424.504	806.745
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	14.904	29.681	10.693	21.395	14.656	29.200	10.567	21.085
Total 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								
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
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	239.705	448.066	180.923	346.329	203.163	381.000	157.016	298.912
Venituri nete din speze și comisioane	358.319	696.000	318.810	606.707	314.212	610.141	278.055	528.918

(i) Comisioanele aferente tranzacțiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăți/incasări, 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 recuperări 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

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni	3 luni	6 luni
	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2023	încheiate la 30.06.2023	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2024	încheiate la 30.06.2023	încheiate la 30.06.2023
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 datoriilor în valută străină	-2.329	-5.712	20.891	34.318	-2.442	-5.498	16.647	26.606
Venit net de tranzacționare	286.909	477.770	193.678	328.923	215.428	371.951	160.632	283.147

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 încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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
Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	23.046	84.930	18.242	85.086	23.037	83.710	18.239	85.077

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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
Câștig net/Pierdere netă realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	22.605	66.828	29.887	53.389	70.715	130.943	30.831	48.708

Banca Transilvania S.A.

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:

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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
Total	17.171	88.465	247	92.068	9.843	74.514	-2.385	86.886

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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
Total	104.433	214.091	88.060	164.909	82.931	159.535	54.752	98.091

(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 încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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	-	-	-	-
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	51.315	58.825	102.556	57.556	76.497	33.962	24.102	-15.465

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	127.904	194.684	152.688	180.836	119.060	127.764	63.983	91.343

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
	3 luni		6 luni		3 luni		6 luni	
	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la
<i>În mii lei</i>	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	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
Venituri nete cu alte provizioane	694	-3.875	-3.225	-10.009	323	-3.101	-65	-952

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni		6 luni		3 luni		6 luni	
	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la	încheiate la
<i>În mii lei</i>	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2024	30.06.2024	30.06.2023	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
Total	586.284	1.166.157	503.135	979.405	482.496	964.609	420.666	821.301

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:

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

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 încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 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 statutari	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
Total alte cheltuieli operaționale	404.143	742.571	255.642	496.661	324.547	621.588	213.771	417.689

(*) 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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023	3 luni încheiate la 30.06.2024	6 luni încheiate la 30.06.2024	3 luni încheiate la 30.06.2023	6 luni încheiate la 30.06.2023
Profit brut	1.195.286	2.503.441	965.301	1.933.595	1.054.380	2.127.008	792.070	1.573.975
Impozit la cota statutară (2024: 16%; 2023: 16%)*	-191.246	-400.551	-154.448	-309.375	-168.701	-340.321	-126.731	-251.836
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	9.498	43.055	-66.887	-42.553	11.228	23.460	-72.274	-53.172
- 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
Cheltuială cu impozitul pe profit	-181.748	-357.496	-221.335	-351.928	-157.473	-316.861	-199.005	-305.008
- 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>	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total	27.131.184	24.252.600	24.860.151	22.286.257

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	31.950.251	36.122.371	28.656.425	32.750.294

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 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>	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total	5.104.958	12.272.959	4.308.009	12.619.341

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).

Banca Transilvania S.A.

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	-	-
Total	364.003	345.756	23.569	36.303

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
Total	1.313.430	1.232.598	1.849.782	1.670.155

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 domiciliată 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 nebankare	2.361.414	2.060.596	-	-
Altele	73.973	63.147	66.507	57.578
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	79.010.289	76.715.758	79.620.392	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.804.996	-4.707.534	-4.545.962	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	74.205.293	72.008.224	75.074.430	71.550.404

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere (*)	79.010.289	76.715.758	79.620.392	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.804.996	-4.707.534	-4.545.962	-4.370.808
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	74.205.293	72.008.224	75.074.430	71.550.404

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

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

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

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

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>	30-06-2024	31-12-2023
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
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>5.381.091</u>	<u>4.198.848</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-624.082</u>	<u>-494.074</u>
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	<u>-173.942</u>	<u>-142.091</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>4.583.067</u>	<u>3.562.683</u>

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 așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2024	-36.109	-27.905	-66.106	-11.971	-142.091
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 riscului de credit (net) și a transferurilor	-9.984	-1.194	-16.257	2.228	-25.207
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	93	29	437	-6.244	-5.685
Alte ajustări	-305	-1.723	2.019	-	-9
Sold de închidere 30 iunie 2024	-49.426	-33.721	-74.826	-15.969	-173.942
Grup 2023					
	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2023	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365
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 riscului de credit (net) și a transferurilor	3.197	4.575	16.209	3.423	27.404
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-17	17	-568	8	-560
Alte ajustări	58	99	-163	15	9
Sold de închidere 30 iunie 2023	-26.517	-18.504	-59.225	-12.234	-116.480

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
Instrumente de datorie, din care	40.219.157	40.419.383	39.947.160	40.218.319
- 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
Instrumente de capitaluri proprii, din care	165.125	154.160	21.646	19.400
- Alte societăți financiare	136.243	121.512	19.456	15.192
- Societăți nefinanciare	28.882	32.648	2.190	4.208
Credite și avansuri, din care	25.348	26.483	25.348	26.483
- Administrații centrale	25.348	26.483	25.348	26.483
Total	40.409.630	40.600.026	39.994.154	40.264.202

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
La 1 ianuarie	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154
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
La finalul perioadei	40.409.630	40.600.026	39.994.154	40.264.202

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).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
Instrumente de datorie, din care				
- 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
Total	18.805.432	9.472.245	17.202.781	7.980.071

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
La 1 ianuarie	9.472.246	2.059.712	7.980.072	975.159
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
La finalul perioadei	18.805.432	9.472.245	17.202.781	7.980.071

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				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2024	6.522	492.191	15.347	-	514.060
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
Valoare contabilă la 30 iunie 2024	5.073	475.936	18.776	-	499.785

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Total
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	471.218	13.784	41	487.957
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
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	6.522	492.191	15.347	-	514.060

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

<i>În mii lei</i>	Bancă				Total
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	684.390	9.453	41	696.798
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
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	5.231	683.531	9.201	-	697.963

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>	Grup		Banca	
	30-06-2024	30-06-2023	30-06-2024	30-06-2023
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 2023	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/ (impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Active financiare interbancare	-	-	162	-	-162	-
Credite și creanțe	6.211	-	-1.430	-	-85	4.696
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte 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 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
Creanță și datorie privind impozit amânat	354.481	-	6.397	10.569	-4.340	367.107
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
Creanță și datorie privind impozit amânat	354.481	-	6.397	10.569	-4.340	367.107

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 2023	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2024
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/ (impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte 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
Creanță și datorie privind impozit amânat	337.282	-275	12.595	-	349.602
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
Creanță și datorie privind impozit amânat	337.282	-275	12.595	-	349.602

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 2022	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/ (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 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 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	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie privind impozit amânat	791.605	-	-11.394	-428.901	3.171	354.481
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
Creanță/datorie privind impozit amânat	791.605	-	-11.394	-428.901	3.171	354.481

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 profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/ (impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte 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
Creanță/datorie privind impozit amânat	747.800	5.880	-416.398	-	337.282
Recunoaștere creanță de impozit amânat	755.201	5.518	-416.437	-	344.282
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.401	362	39	-	-7.000
Creanță/datorie privind impozit amânat	747.800	5.880	-416.398	-	337.282

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	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
Total	2.307.383	1.980.114	2.156.619	1.829.702

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	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
Total	345.030	320.399	216.894	197.752

27. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	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
Total	610.968	1.034.613	617.516	1.081.766

28. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	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
Total	142.671.139	138.052.954	139.022.502	134.443.350

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	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
Total	142.671.139	138.052.954	139.022.502	134.443.350

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
Total	10.132.577	9.548.567	9.026.756	8.583.795

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	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
Total	975.353	973.964	368.480	363.251	975.353	973.964	368.480	363.251

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
Total	2.411.832	2.423.218	2.405.188	2.403.652

Banca Transilvania S.A.

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:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total	610.886	651.144	535.884	551.539

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

32. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total	5.128.888	2.521.170	3.665.030	1.847.667

33. Alte datorii nefinanciare

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

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.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total	8.073.083	8.073.083	8.073.083	8.073.083

Banca Transilvania S.A.

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

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

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

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
Grup						
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	-
Total compensații	79.428	9.743	29	51.333	8.726	33

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
Banca						
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	-	-
Total compensații	55.336	5.139	25	32.516	4.741	27

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 datorii 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
Total	26.687.155	24.013.476	26.569.311	23.410.871

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.

Ne reprezentarea 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.

	Grup	
	30-06-2024	30-06-2023
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	798.658.233	707.658.233
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie*	118.221.613	91.000.000
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.657.069	-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
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	915.222.777	914.383.987
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	915.222.777	914.383.987

* 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:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	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
Total nivel fonduri proprii	17.483.899	14.954.116	16.219.522	13.623.669

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

<i>În %</i>	Grup		Banca	
	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:

<i>În mii lei</i>	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă 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
Total instrumente financiare derivate	151.444	142.524	11.020.813	151.444	142.524	11.020.813

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

<i>În mii lei</i>	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă 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
Total instrumente financiare derivate	124.817	88.809	5.726.086	124.817	88.809	5.726.086

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>	Grup		Banca	
	30-06-2024	31-12-2023	30-06-2024	31-12-2023
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
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	83.767.298	80.420.532	79.620.392	75.921.212
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
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	78.788.360	75.570.907	75.074.430	71.550.404

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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 nebancale(IFN)	193.958	50.905	26.682	171.084	442.629
Altele	16.402	-	6	1.667	18.075
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	954.623	199.911	174.067	1.333.992	2.662.593
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-495.095	-87.346	-97.668	-1.056.448	-1.736.557
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	459.528	112.565	76.399	277.544	926.036

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate,

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

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
FEI securitizare sintetică	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
Total	186.323	103.884	182.355	113.280

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

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 impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală.

Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (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