

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

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE  
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 30 septembrie 2024**

## **CUPRINS**

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

# Banca Transilvania S.A.

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

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

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a rezultatului global

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

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

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară sumarizată consolidată și individuală a poziției financiare

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

## Banca Transilvania S.A.

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

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

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

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

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

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

## Banca Transilvania S.A.

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

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>										
<b>Sold la 01 ianuarie 2023</b>	<b>7.163.083</b>	<b>-64.750</b>	<b>31.235</b>	<b>70.355</b>	<b>-3.728.492</b>	<b>989.581</b>	<b>4.457.854</b>	<b>8.918.866</b>	<b>552.667</b>	<b>9.471.533</b>
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.212.206	<b>2.212.206</b>	79.282	<b>2.291.488</b>
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	1.296.840	-	-	<b>1.296.840</b>	-	<b>1.296.840</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-10.564	-	-	10.564	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	69.269	<b>69.269</b>	-	<b>69.269</b>
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-52	<b>-52</b>	-	<b>-52</b>
<b>Total rezultat global aferent perioadei</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-10.564</b>	<b>1.296.840</b>	<b>-</b>	<b>2.291.987</b>	<b>3.578.263</b>	<b>79.282</b>	<b>3.657.545</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	430	-430	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	<b>-19.347</b>	-	<b>-19.347</b>
Plăți acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	<b>2.481</b>	-	<b>2.481</b>
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	<b>-902.456</b>	-	<b>-902.456</b>
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	49.144	<b>49.144</b>	-	<b>49.144</b>
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	365	<b>365</b>	-	<b>365</b>
Alte modificări	-	-	867	-21.558	-	-	127.874	<b>107.183</b>	33.539	<b>140.722</b>
<b>Total contribuții / distribuții ale acționarilor</b>	<b>910.000</b>	<b>49.463</b>	<b>867</b>	<b>-21.558</b>	<b>-</b>	<b>430</b>	<b>-1.701.832</b>	<b>-762.630</b>	<b>33.539</b>	<b>-729.091</b>
<b>Sold la 30 septembrie 2023</b>	<b>8.073.083</b>	<b>-15.287</b>	<b>32.102</b>	<b>38.233</b>	<b>-2.431.652</b>	<b>990.011</b>	<b>5.048.009</b>	<b>11.734.499</b>	<b>665.488</b>	<b>12.399.987</b>

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



## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară sumarizată individuală a modificărilor capitalurilor proprii Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

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

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

## Banca Transilvania S.A.

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

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

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

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

# Banca Transilvania S.A.

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

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

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

## Banca Transilvania S.A.

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

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

#### a) Entitatea raportoare

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

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

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

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

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

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

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

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 30 Septembrie 2024</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 31 Decembrie 2023</b>
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BCR Chișinău S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	-
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,62%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker de asigurare	100%	100%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82	61,82%
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%
BTP Store Hub Turda S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-
OTP Bank România S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	-
OTP Leasing România IFN S.A.	Leasing	100%	-
OTP Advisors S.R.L.	Investiții	100%	-
OTP Factoring S.R.L.	Managementul activelor	100%	-
REA Project One Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	100%	-
GOVCKA Project Company S.R.L.	Dezvoltare imobiliară	100%	-
OTP Consulting România S.R.L.	Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurari și fonduri de pensii	100%	-

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 septembrie 2024. Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

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

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

#### c) Bazele evaluării

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

#### d) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie)	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,79	4,11	4,17
Rata șomajului (%)	5,49	5,38	5,15
Inflația (hicp) (% , an la an)	5,95	4,21	3,51
ROBOR 3M (%)	5,64	4,20	3,48
EURIBOR 3M (%)	3,40	2,47	1,73
Prețul Locuințelor (% , an la an)	3,84	4,58	4,70

  

Scenariul central - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,35	3,00	3,17
Rata șomajului (%)	5,60	5,58	5,47
Inflația (hicp) (% , an la an)	6,14	4,77	4,27
ROBOR 3M (%)	5,89	5,05	4,43
EURIBOR 3M (%)	3,71	2,91	2,34
Prețul Locuințelor (% , an la an)	2,72	3,27	3,26

  

Scenariul pesimist - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	0,27	0,65	0,93
Rata șomajului (%)	5,64	5,77	5,70
Inflația (hicp) (% , an la an)	7,13	7,80	6,47
ROBOR 3M (%)	6,43	6,96	6,29
EURIBOR 3M (%)	3,81	3,44	3,24
Prețul Locuințelor (% , an la an)	1,12	-0,11	-1,05

## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **(v) Impozit minim global**

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

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

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

### **2. Politici contabile semnificative**

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, cu excepția următoarelor:

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

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

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

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



## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Amendamente la IFRS 10 Situații financiare consolidate și IAS 28 Investiții în entități asociate și asocieri în participație- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia**, emise de IASB în 11 septembrie 2014. Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asocierie 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 intra grup.

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

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

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

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

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

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

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

**Clienți Corporativi Mari („LaCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 200 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare.

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată, Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

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

**Clienți Corporativi Medii („MidCo”):** Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 20 și 200 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servizarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

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

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

**Clienți IMM** – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 3 și 20 milioane lei anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință nevoile acestora devin mai specifice, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

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

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

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

**Clienți Micro Business** – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 3 milioane lei anual.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 septembrie 2024 și date comparative pentru 31 decembrie 2023:

**Sectoare de activitate la 30 septembrie 2024**

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024

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

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



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

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

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

## Banca Transilvania S.A.

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

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

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

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

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

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

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

#### Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

#### Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități 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 va considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative este fundamentată și aprobată de comitetele competente.

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

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

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

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

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

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

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

<b>Grup</b> <i>În mii lei</i>	<b>Nivel 1 -</b> <b>Prețuri cotate</b> <b>pe piețe</b> <b>active</b>	<b>Nivel 2 -</b> <b>Tehnici de</b> <b>evaluare-date</b> <b>observabile</b>	<b>Nivel 3 -</b> <b>Tehnici de</b> <b>evaluare-date</b> <b>neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>30 septembrie 2024</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	225.124	145.009	7.926	378.059
- Instrumente de datorie	225.124	-	-	225.124
<b>Instrumente derivate</b>	-	145.009	7.926	152.935
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	-	131.737	-	131.737
- Instrumente de capitaluri proprii	39.564.851	136.103	382.156	40.083.110
- Instrumente de datorie	98.690	-	72.936	171.626
- Credite și avansuri	39.466.161	110.376	309.220	39.885.757
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	25.727	-	25.727
- Instrumente de capitaluri proprii	848.043	123.383	387.853	1.359.279
- Instrumente de datorie	282.951	-	52.066	335.017
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	565.092	123.383	335.787	1.024.262
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	<b>40.638.018</b>	<b>404.495</b>	<b>777.935</b>	<b>41.820.448</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.490.486	1.490.486
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>40.638.018</b>	<b>404.495</b>	<b>2.268.421</b>	<b>43.310.934</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>234.310</b>	-	<b>234.310</b>
<b>31 decembrie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>				
- Instrumente de capitaluri proprii	222.001	113.206	10.549	345.756
- Instrumente de datorie	216.101	-	-	216.101
<b>Instrumente derivate</b>	5.900	113.206	10.549	129.655
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	-	124.817	-	124.817
- Instrumente de capitaluri proprii	39.928.649	276.255	395.122	40.600.026
- Instrumente de datorie	84.401	-	69.759	154.160
- Credite și avansuri	39.844.248	249.772	325.363	40.419.383
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	-	26.483	-	26.483
- Instrumente de capitaluri proprii	803.334	91.276	337.988	1.232.598
- Instrumente de datorie	292.920	-	-	292.920
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	510.414	91.276	337.988	939.678
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	<b>40.953.984</b>	<b>605.554</b>	<b>743.659</b>	<b>42.303.197</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.278.903	1.278.903
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>40.953.984</b>	<b>605.554</b>	<b>2.022.562</b>	<b>43.582.100</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>88.809</b>	-	<b>88.809</b>

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

**4. Valoarea justă a activelor și datorilor 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
<b>30 septembrie 2024</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>21.180</b>	-	-	<b>21.180</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	21.180	-	-	<b>21.180</b>
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>127.149</b>	-	<b>127.149</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>38.890.295</b>	<b>132.359</b>	<b>344.243</b>	<b>39.366.897</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	21.482	<b>21.482</b>
- Instrumente de datorie	38.890.295	106.632	322.761	<b>39.319.688</b>
- Credite și avansuri	-	25.727	-	<b>25.727</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>982.696</b>	<b>529.399</b>	<b>360.659</b>	<b>1.872.754</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	282.426	-	24.872	<b>307.298</b>
- Instrumente de datorie	700.270	529.399	335.787	<b>1.565.456</b>
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>39.894.171</b>	<b>788.907</b>	<b>704.902</b>	<b>41.387.980</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	-	-	<b>770.159</b>	<b>770.159</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	770.159	<b>770.159</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>39.894.171</b>	<b>788.907</b>	<b>1.475.061</b>	<b>42.158.139</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>223.953</b>	-	<b>223.953</b>
<b>31 decembrie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>36.303</b>	-	-	<b>36.303</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	36.303	-	-	<b>36.303</b>
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>124.817</b>	-	<b>124.817</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>39.633.547</b>	<b>272.548</b>	<b>358.107</b>	<b>40.264.202</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	19.400	<b>19.400</b>
- Instrumente de datorie	39.633.547	246.065	338.707	<b>40.218.319</b>
- Credite și avansuri	-	26.483	-	<b>26.483</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>896.313</b>	<b>435.855</b>	<b>337.987</b>	<b>1.670.155</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	292.472	-	-	<b>292.472</b>
- Instrumente de datorie	603.841	435.855	337.987	<b>1.377.683</b>
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>40.566.163</b>	<b>833.220</b>	<b>696.094</b>	<b>42.095.477</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>	-	-	<b>755.413</b>	<b>755.413</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	755.413	<b>755.413</b>
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>40.566.163</b>	<b>833.220</b>	<b>1.451.507</b>	<b>42.850.890</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	-	<b>88.809</b>	-	<b>88.809</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 30 septembrie 2024:

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

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

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

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

**5. Venituri nete din dobânzi**

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

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 septembrie 2024 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 278.388 mii lei (la 30 septembrie 2023: 152.706 mii lei) pentru Grup și 162.983 mii lei (la 30 septembrie 2023: 127.604 mii lei) pentru Bancă.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 6. Venituri nete din speze și comisioane

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

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

(ii) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring, comisioane pentru 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 clienți. Grupul prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

## Banca Transilvania S.A.

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

#### 7. Venit net din tranzacționare

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**11. Alte venituri din exploatare**

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

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

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

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

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

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

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

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



## Banca Transilvania S.A.

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

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

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

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

#### 13. Cheltuieli cu personalul

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

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

**14. Alte cheltuieli operaționale**

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

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

## Banca Transilvania S.A.

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

#### 15. Cheltuială cu impozitul pe profit

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

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

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

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

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

### 17. Plasamente la bănci și instituții publice

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

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

La data de 30 septembrie 2024, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel: reverse-repo în sumă de 2.501.822 mii lei, depozite în sumă de 1.828.536 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la nivel de Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 2.501.822 mii lei, depozite în sumă de 1.777.320 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2023: reverse-repo în sumă de 0 mii lei și depozite în sumă de 9.562.115 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei și depozite în sumă de 9.367.492 mii lei).

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 307.298 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2023: 292.472 mii lei);
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

### 19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **20. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții.

Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Titluri de valoare

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

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

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

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

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

### 22. Alte active financiare

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

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

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

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

**23. Alte active nefinanciare**

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

**24. Depozite de la bănci**

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

**25. Depozite de la clienți**

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare (continuare)

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

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

### 27. Datorii subordonate

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

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

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

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

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

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

### 29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Sume în curs de decontare	3.388.039	1.982.830	2.578.074	1.512.867
Creditori diverși	410.493	456.939	168.852	270.710
Dividende de plată	35.861	30.950	35.292	30.950
Alte datorii financiare	86.445	50.451	36.627	33.140
<b>Total</b>	<b>3.920.838</b>	<b>2.521.170</b>	<b>2.818.845</b>	<b>1.847.667</b>

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

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

**31. Rezultatul pe acțiune**

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

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

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

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

**32. Gestionarea capitalului**

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 32. Gestionarea capitalului (continuare)

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2024 -30 septembrie 2024;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 septembrie 2024 cuantumul amortizorului de risc sistemic este 0% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu octombrie 2023.

### Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 30 septembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **33. Gestionarea riscului de credit**

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2024	31-12-2023	30-09-2024	31-12-2023
Corporații și instituții publice	37.508.863	31.891.165	37.943.710	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	13.472.869	10.254.551	11.674.275	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	16.268.977	13.392.845	14.167.076	12.674.358
Credite ipotecare	23.805.134	19.053.458	18.993.544	18.701.951
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	8.234.621	5.765.371	-	-
Altele	81.769	63.142	72.099	57.578
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>99.372.233</b>	<b>80.420.532</b>	<b>82.850.704</b>	<b>75.921.212</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-5.215.481	-4.849.625	-4.696.571	-4.370.808
<b>Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere</b>	<b>94.156.752</b>	<b>75.570.907</b>	<b>78.154.133</b>	<b>71.550.404</b>

La 30 septembrie 2024, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 105.659.667 mii lei (31 decembrie 2023: 85.485.284 mii lei) pentru Grup și 86.336.160 mii lei (31 decembrie 2023: 79.930.464 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2023 sunt prezentate în continuare:

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

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

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2024
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	32.653.589	4.739.475	484.351	66.295	<b>37.943.710</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	8.710.648	2.389.543	559.452	14.632	<b>11.674.275</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.501.092	2.691.075	905.505	69.404	<b>14.167.076</b>
Credite ipotecare	16.376.195	2.424.260	163.939	29.150	<b>18.993.544</b>
Altele	22	53.100	18.889	88	<b>72.099</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>68.241.546</b>	<b>12.297.453</b>	<b>2.132.136</b>	<b>179.569</b>	<b>82.850.704</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.257.817	-1.906.045	-1.503.471	-29.238	<b>-4.696.571</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>66.983.729</b>	<b>10.391.408</b>	<b>628.665</b>	<b>150.331</b>	<b>78.154.133</b>

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

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

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

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

**Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite**

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

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

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

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

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

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

## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

*RON mil.*

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

### 34. Datorii cu impozit curent

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

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

### 35. Combinări de întreprinderi

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

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

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

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

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

#### Contraprestația transferată

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

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

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

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



# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Combinări de întreprinderi (continuare)

#### Active achiziționate și obligații asumate

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

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

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

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

#### Contabilizarea provizorie a valorii juste

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

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

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

#### Măsurarea valorii juste

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

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

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

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

### **35. Combinări de întreprinderi (continuare)**

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

### **Câștig din achiziție**

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

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

Câștigul din achiziția societăților din grupul OTP în sumă de 674.528 mii lei, nu constituie transfer impozabil pentru diferența dintre prețul de piață al elementelor din activ și pasiv transferate și valoarea lor fiscală. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 1.712.357 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor OTP Bank Romania S.A. și a celorlaltor subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.386.885 mii lei).

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

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

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

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

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

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

Ömer TETIK  
*Director General*

George CĂLINESCU  
*Director General Adjunct*