

RAPORTUL ANUAL

pentru exercițiul financiar 2022

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

CUPRINS

1. Analiza activității Băncii	3
1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021	8
1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional	8
1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)	10
1.4. Evaluarea activității de vânzare	10
1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii.....	15
1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător	16
1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare.....	17
1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului	17
1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii.....	27
2. Activele corporale ale Băncii.....	29
2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii	29
2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii.....	29
2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii	29
3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială.....	29
3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă	29
3.2. Politica Băncii cu privire la dividende	30
3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni.....	31
3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale	32
3.5. Obligațiuni emise de către Bancă	32
4. Conducerea Băncii	33
4.1. Lista administratorilor Băncii.....	35
4.2. Conducerea executivă a Băncii	39
4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii	39
5. Situația poziției financiare	39
ANEXA 1	43
ANEXA 2	44

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10.03.2023

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150; 0264.301.128

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO5022670

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

Capitalul social subscris și vărsat: 7.076.582.330 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială: Acțiuni nominative în număr de 707.658.233 la valoarea de 10 lei/acțiune.

1. Analiza activității Băncii

a) Descrierea activității de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca”, „BT”) este o societate publică pe acțiuni, cu sediul social în Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, România.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare”.

b) Data înființării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înființată în decembrie 1993 și a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar

BANCA TRANSILVANIA S.A.

BT este o instituție bancară cu capital mixt (străin și român).

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul” sau “Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca” sau “BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT, la data de 31 decembrie 2022 mai fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., Idea Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., Idea Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L., BT Pensii S.A., Code Crafters by BT S.R.L și Țiriac Leasing IFN S.A.

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

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări semnificative:

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- La data de 07.11.2022 AGEA BTL a aprobat fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu TIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.

- În data de 9 noiembrie 2022 dosarul de fuziune a fost înregistrat la ORC și ulterior trimis către Tribunalul Cluj. Tribunalul Cluj a stabilit un prim termen în dosar pentru data de 13.12.2022. La termen, Tribunalul Cluj a respins cererea BTL pe motivul lipsei formei autentice a hotărârii de fuziune, considerând că societatea absorbită deține imobile.

- La data de 15.12.2022 BTL a întocmit și aprobat în AGA un nou proiect de fuziune, cu data fuziunii 1 ianuarie 2023, care a fost depus la ORC spre publicare.

ȚIRIAC LEASING IFN S.A.

- La data de 02.06.2022 , în conformitate cu Closing Certificate, Banca Transilvania S.A. a preluat de la Molesey Holdings Limited și de la Hyundai Auto România S.R.L., toate cele 131.264 acțiuni ale Țiriac Leasing IFN S.A., devenind unic acționar al Țiriac Leasing IFN S.A.

- În data de 30.06.2022, acționarul unic Banca Transilvania a decis mutarea sediului social al societății în Cluj-Napoca, str. C. Brâncuși, nr. 74-76, jud. Cluj, deschiderea unui punct de lucru în București, Bulevardul Expoziției nr. 2, sector 1 și reformularea Actului constitutiv al societății în consecință.

- La data de 07.11.2022 AGEA Țiriac Leasing a aprobat fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu ȚIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.

- În data de 13 decembrie 2022 Tribunalul Cluj a respins cererea BTL de fuziune pe motivul lipsei formei autentice a hotărârii de fuziune, considerând că societatea absorbită Țiriac Leasing deține imobile.

- La data de 15.12.2022 Țiriac Leasing a publicat pe pagina de internet a societății noul proiect de fuziune, cu data fuziunii 01.01.2023.

IDEA BANK S.A.

- În luna octombrie 2022, Idea Bank SA a transferat un credit de 4,4 milioane EUR (echivalentul a 21,8 milioane lei) către Banca Transilvania SA, având maturitatea în 2027 și o rată Euribor 6M +1.2 pp.

BT INVESTMENTS S.R.L.

- La data de 13.10.2022 asociatul unic al BT Investments SRL a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție a BT INVESTMENTS SRL – în calitate de societate absorbantă cu IDEA INVESTMENTS SRL – în calitate de societate absorbită.

- În data de 17.10.2022 asociatul unic al BT Investments SRL aprobat proiectul de fuziune întocmit la data de 17.10.2022 prin care IDEA INVESTMENTS SRL – în calitate de societate absorbită va fuziona cu BT INVESTMENTS SRL, în calitate de societate absorbantă. Societatea absorbantă va prelua în întregime întreg patrimoniul societății absorbite, cu întreg activul și pasivul, cu toate contractele în curs de derulare, cu toate drepturile și obligațiile societăților care vor fi absorbite, societatea absorbită urmând a se dizolva fără lichidare. Totodată, s-a aprobat și modificarea structurii administratorilor, societatea urmând a avea doar doi administratori : dna. Ioana-Florina Olănescu și dl. Ioan Birle.

- Data bilanțului de fuziune: 31.12.2021.
- Data efectivă a fuziunii: 30.12.2022.

- La data de 23.12.2022 Tribunalul Specializat Cluj a admis dosarul nr. 1161/1285/2022 prin constatarea legalității privind aprobarea fuziunii la data de 30.12.2022 dintre BT INVESTMENTS SRL în calitate de societate absorbantă și IDEA INVESTMENTS SRL calitate de societate absorbită și a dispus înregistrarea în Registrul Comerțului a mențiunilor referitoare la dizolvarea fără lichidare și radierea societății IDEA INVESTMENTS SRL.

- Data fuziunii a fost 30 decembrie 2022.

CODE CRAFTERS by BT S.R.L.

- La data de 10.02.2022 s-a constituit societatea Code Crafters by BT S.R.L, asociați fiind Banca Transilvania S.A. (99.9 %) și BT Investments S.R.L. (0.1 %). Membrii Consiliului de Administrație sunt: dl. Călinescu George (Președinte CA), dna. Nistor Gabriela și dl. Toderici Leontin.

TIMESAFE S.R.L

- De la data de 14.02.2022, societatea Timesafe S.R.L. nu mai face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania, urmare a vânzării de către BT Investments S.R.L. a întregii participații deținute (51,12%).

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participație al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, este de 708,4 milioane lei la sfârșitul anului 2022, în scădere cu 3,7% față de 2021.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului prin implicarea funcțiilor de audit și conformare din cadrul Băncii.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT

Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, KPMG Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a Băncii Transilvania, precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul Intern

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a sistemului de guvernare corporativă al Băncii Transilvania. Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

Comitetul de Audit supervizează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de șeful departamentului de audit intern, cel care este responsabil în fața Consiliului de Administrație pentru acest sistem. Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui departament.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al băncii pentru subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive BT, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale băncii. Lista completă de responsabilități delegate comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul băncii.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2022

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 12 ori pe parcursul anului 2022, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul

ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2022 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- Mirela Bordea - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 7 din 7 ședințe, acestea reprezentând 100% din ședințele în care doamna Bordea a avut dreptul să participe în calitate de membru, ca urmare a numirii sale în calitate de membru de comitet, în Mai 2022.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2021, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al băncii și a colaborat cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul rezultate financiare ale băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2022, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că auditorul extern este independent în furnizarea de

servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit, în limitele impuse de cadrul de reglementare specific.

1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Banca Transilvania a realizat rezultate financiare bune și în anul 2022, an în care relansarea economică post-pandemie a continuat, dar cu ritmuri în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina. Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

▪ Profit brut	2.420,7 milioane lei
▪ Profit net	2.178,0 milioane lei
▪ Total active	133.960,2 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	21,61% (20,81% la nivel consolidat)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	25,25%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	19,10%
▪ Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	268%

1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2022: 513 unități operaționale (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 507 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2021. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

În 2022, Banca Transilvania a continuat să își lărgască rețeaua de ATM-uri ajungând la o rețea de 1.816 ATM-uri (comparativ cu 1.775, la sfârșitul anului 2021), din care 593 sunt multifuncționale. De asemenea, Banca deține peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, are peste 100.000 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 5.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor având 5,3 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 600.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5,3 milioane carduri au crescut cu 32% în 2022 față de 2021.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2022 cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor pentru a susține în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei

- operațiuni de casă;
- operațiuni de decontare;

- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice;
- creditul online persoane fizice
- scrisori de garanție;
- efectuarea de plăți în sistem Direct Debit și Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vamă (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informații Bancare Voice Teller și Fax Teller;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de teaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- facilități noi de plată de Mobile Banking;
- Phone Banking;
- BT Pay-wallet;
- plăți cu ceasul BT sau cu stickerul BT contacless care înlocuiesc la cumpărături cardurile atât în România cât și în străinătate, etc.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu incassouri;
- operațiuni pe bază de garanții;
- transmitere acreditive, scrisori de garanție, amendamente, investigații (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- operațiuni cu carduri în valută, etc.

Principale Produse noi lansate în 2022:

- Abonamentele PF
- Star Forte prin BT Pay
- Overdraft prin BT Pay
- Aplicația BTPOS-app

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, facem următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața Bancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele

Bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT.

- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale Băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind:
 - Setare abonamentelor PF online;
 - Depunere/finanțare adevărte APIA online;
 - Credit de nevoi personale 100% online.

1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.4. Evaluarea activității de vânzare

2022 a fost anul turbulențelor, fragmentării fluxurilor economice mondiale, acumulării presiunilor inflaționiste și intensificării percepției de risc, într-un context dominat de cele mai severe tensiuni geo-politice de după Al Doilea Război Mondial. În tot acest climat, Banca Transilvania a contribuit la ascensiunea întregii economii și la susținerea clienților persoane fizice și a companiilor.

Numărul de clienți activi a crescut cu 8% în 2022, comparativ cu anul 2021, de la 3,64 milioane la 3,93 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2022	31.12.2021	2022/2021
Clienți Corporativi Mari	1.419	1.464	-3,07%
Clienți Corporativi Medii	10.548	9.766	8,01%
Clienți IMM	22.438	20.423	9,87%
Clienți Micro Business	387.727	356.441	8,78%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.509.320	3.247.963	8,05%
TOTAL	3.931.452	3.636.057	8,12%

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

Performanța segmentelor Grupului Financiar Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.400 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

În 2022, veniturile generate de segmentul Large Corporate la nivel consolidat au înregistrat o creștere de 33% comparativ cu anul precedent. La nivelul Băncii, producția de credite noi aferentă clienților corporativi mari a fost de 8,3 miliarde lei credite noi, fiind acordate cu 48% mai multe credite în anul 2022 față de 2021; soldul creditelor liniei de business a atins 12,5 miliarde lei la finalul anului 2022.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 10.500 companii Mid Corporate sunt deservite în rețeaua de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat care îi oferă servicii personalizate nevoilor sale. În 2022, veniturile generate de segmentul Mid Corporate la nivel consolidat au înregistrat o creștere de 46% comparativ cu anul precedent. Soldul creditelor brute a crescut la nivel consolidat cu 28%, însumând aproape 10 miliarde lei, iar soldul depozitelor a înregistrat un ritm de creștere de 15%, cumulând la final de an 10 miliarde lei.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business are o bază de clienți activi de peste 22.000. Focusul liniei de business pe acest segment la nivel bancar s-a materializat în acordarea credite noi în volum de aproximativ 2 miliarde lei. Soldul creditelor brute la nivel consolidat a depășit 4,6 miliarde lei, creștere cu 30% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2022, menționăm și creșterea semnificativă, de 78%, a veniturilor înregistrate de acest segment la nivel consolidat comparativ cu anul anterior.

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii. Pe parcursul anului 2022, au fost acordate peste 4.700 credite în cadrul programelor guvernamentale – IMM Invest și AGRO IMM Invest, la fel ca și în alte programe de finanțare garantată pentru IMM-uri (Rural Invest, IMM Prod, Garant Construct), cu o valoare totală finanțată de peste 3,3 miliarde lei.

Clienți Micro Business

Zona de Micro Business a ajuns la un nivel de peste 380.000 în ceea ce privește numărul de clienți activi, cu 8,78% mai mare decât anul precedent. Volumul de credite noi acordate în anul 2022 a fost de 2,4 miliarde lei. La nivel consolidat, soldul creditelor brute a crescut cu 12%, atingând 4,6 miliarde lei.

Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut, în continuare, subsidiara de microfinanțare, BT Mic, care a finanțat peste 6.500 de micro-întreprinderi în anul 2022.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

BT are peste 3,3 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 85% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care Banca Transilvania îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al Băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale Băncii: BT Pay, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor având 5,3 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 600.000 carduri de credit. Banca a ajuns la peste 2,8 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay. Numărul plăților cu telefonul s-a dublat în anul 2022 față de 2021. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 72% în raport cu cele realizate în anul 2021.

În 2022, Banca Transilvania a continuat să își lărgescă rețeaua de ATM-uri ajungând la o rețea de 1.816 ATM-uri (comparativ cu 1.775 la sfârșitul anului 2021), din care 593 sunt multifuncționale. De asemenea, Banca deține peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, are peste 100.000 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 5.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu anul anterior, în anul 2022 au avut loc cu 46% mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 2,2 milioane în 2022.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2.1 milioane în 2022, cu 16% mai mult față de anul trecut. Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 32% față de anul 2021.

Peste 100.000 de credite de consum, de aproximativ 3,8 miliarde lei, au fost acordate în cursul anului 2022, soldul acestor credite ajungând la 9,6 miliarde lei. Mai mult de 12.000 de români și-au cumpărat locuința cu ajutorul BT, suma acordată fiind de peste 3,6 miliarde lei. Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 17 miliarde lei.

Trezorerie

Activitățile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc a Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor – în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 30% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 573 milioane lei în anul 2022.

Situația poziției financiare în anul 2022

Situația poziției financiare în anul 2022 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2022 cu active totale în sumă de 133.960 milioane lei, în creștere cu 7% față de sfârșitul anului 2021. La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 140.511 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2022, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 20,8% mai mare decât soldul de la finalul anului 2021, în anul 2022 fiind scoase în afara bilanțului credite în sumă de 212,7 milioane lei. Clienții corporativi au realizat peste 60% din creșterea soldului de credite.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,50% din totalul portofoliului de credite al Băncii, în scădere față de 2021 când indicatorul măsura 1,77%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 2,44% la 31 decembrie 2022.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2022 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 278 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Nivelul provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a Băncii precum și schimbarea de metodologie în calculul provizioanelor ținând cont de recomandările BNR și EBA.

Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare a rămas la un nivel confortabil, de 124%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 4.024 milioane lei la data de 31.12.2022, în creștere cu 11% față de anul precedent. Categoria provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare reflectă o scădere de 13% de la un an la altul, provizioanele constituite pentru riscuri și cheltuieli (referitoare în principal la litigii), cât și provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date, diminuându-se în cursul anului.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală: Disponibilul de numerar este în sumă de 12.645 milioane lei, în scădere cu aproximativ 25% față de anul precedent, dar este peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Disponibilul de numerar cuprinde în principal casa și disponibilitățile la bănci centrale, aproximativ 68% din sumele din această grupă fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamentele la bănci și instituții publice: La data de 31 decembrie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, fiind în sumă de 6.635 milioane lei, sub valoarea de la sfârșitul anului 2021, scăderea fiind datorată poziției Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 7% față de anul trecut, ajungând la 45.823 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrația centrale, în valoare de 40.427 milioane lei.

Valorile imobilizate au crescut cu 6% față de anul 2021, la 2.566 milioane lei, o pondere importantă având-o activele aferente dreptului de utilizare, care la 31 decembrie 2022 sunt în valoare de 697 milioane lei, respectiv 488 milioane lei la nivel de Grup. Imobilizările corporale reprezintă 731 milioane lei (terenuri și clădiri: 290 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 430 milioane lei iar imobilizările financiare 708 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au continuat să crească, înregistrând +13% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2022, 67% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 33% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite a fost de 57,9% la sfârșitul anului 2022.

Indicatorul de solvabilitate cu profitul anului inclus continuă să rămână la un nivel confortabil de 21,61%. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2022 de 7.958.177.233 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 880.705.446 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -3.736.652.645 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 35.677.589 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.750.778.875 lei;
- Acțiuni proprii: -49.462.981 lei;
- Profit: 2.177.998.978 lei;
- Repartizare profit: -370.458.085 lei.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 49,7% în 2022, în ușoară creștere față de nivelul de 48,1% de la finele anului precedent. Acest raport este sub atentă monitorizare, eficiența operațională continuând să fie unul din obiectivele Băncii și în anul 2022.

Veniturile operaționale au crescut semnificativ în cursul anului 2022, ajungând la 5.360 milioane lei, +23,3% peste cele înregistrate în anul precedent, în ciuda contextului dificil ce a caracterizat anul 2022. Banca a avut venituri operaționale în linie cu nivelul bugetat.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 3.658 milioane lei în 2022, înregistrând o creștere substanțială de 34% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 33% o au veniturile din titluri în sumă de 1.198 milioane lei. La nivel de Grup s-a înregistrat o creștere a veniturilor nete din dobânzi cu 41%. Creșterea veniturilor nete din dobânzi a fost impactată atât de un număr mai mare al creditelor acordate, cât și de creșterea generalizată a ratelor de dobândă.
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 24%, ajungând la 998 milioane lei, depășind nivelul bugetat cu 3%. Atât influențate de restricțiile impuse pe timpul pandemiei cât și datorită noilor soluții digitale, tranzacțiile efectuate cu cardul au crescut cu 32,5%, față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit mai multe soluții pentru transparență și open banking, viteză și reactivitate în sistemele de lucru și servicii și asistență pentru clienți.

- Venit net din tranzacționare: Această categorie de venituri a crescut cu 29% la nivel de Bancă și cu 30% la nivel de Grup. Creșterile se datorează, în principal, veniturilor nete din tranzacții de schimb valutar și veniturilor nete din instrumente derivate.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare negativă de 126 milioane lei la nivel de Bancă.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere a înregistrat o valoare negativă de 14 milioane lei la nivel de Bancă.

Cheltuielile operaționale, înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, au ajuns la finalul anului trecut la 2.661 milioane lei la nivel de Bancă, față de 2.091 milioane lei, înregistrate în anul 2021. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost generată în principal de intensificarea presiunilor inflaționiste.

Cheltuieli cu personalul: La nivel de Bancă, această categorie de cheltuieli s-a majorat cu 20% față de anul precedent, ca urmare a extinderii bazei de angajați și a majorării beneficiilor pentru aceștia, în timp ce la nivel de Grup, acestea sunt cu 25% mai mari.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul de a achiziționa la un preț preferențial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri de participare emise de Bancă, generând în anul 2022 cheltuieli la nivelul băncii de 92 milioane lei, în scădere cu 25% comparativ cu anul 2021.

Rezultatul operațional la nivelul Băncii este cu 20% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 2.699 milioane lei, iar la nivelul Grupului, acesta a ajuns la 3.296 milioane lei, cu 29% peste cel realizat în anul 2021.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 278 milioane lei, +18% față de nivelul anului trecut, ca urmare a creșterii portofoliului de credite și în linie cu abordarea prudentă și preventivă a politicii de risc a Băncii, într-un context macroeconomic în care atât inflația, cât și ratele dobânzilor sunt mai mari decât în ultimii ani.

Profitul brut realizat de Bancă în 2022 este de 2.421 milioane lei, față de 2.022 milioane lei obținut în anul precedent, majorându-se cu 20%. La nivel de Grup profitul brut este de 2.801 milioane lei, față de 2.303 milioane lei.

Profitul net realizat în 2022 de Banca Transilvania S.A. este de 2.178 milioane lei, în creștere cu 22% față de nivelul de 1.783 milioane lei din anul 2021. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 2.488 milioane lei, față de 2.025 milioane lei în anul precedent.

1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2022 a fost de 9.109 angajați (în anul 2021: 8.651 angajați). Valorile cuprind și numărul de angajați ai sucursalei BT din Italia.

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2022 este de 11.256 (față de 10.800 la 31 decembrie 2021).

Vârsta medie a angajaților în 2022 a fost de 38 ani (2021 – 37 ani). Distribuția pe genuri în 2022: 74% femei și 26% bărbați (în 2021 – 74% femei și 26% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă în 2022 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr.319/09.12.2019 și Regulamentul de Ordine interioară (R.15.9.13).

Raporturile dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale care au apărut au fost investigate și soluționate în baza acestor reglementări.

Prioritățile Direcției Resurse Umane au continuat să fie și în 2022: asigurarea unui climat de lucru constructiv, sănătatea, protecția și siguranța angajaților și a familiilor acestora, selecția și recrutarea de calitate, dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor, planul de carieră pentru rețea și unele departamente din Centrală, dezvoltarea abilităților de management și leadership pentru toate nivelele de coordonare și conducere cu obiectivul de a sprijini și susține activitatea colegilor din subordine. Toate acestea au avut impact decisiv în performanța băncii, în creșterea retenției și angajamentului angajaților față de bancă.

1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

La nivelul sistemului financiar bancar, impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanțeze, și activitatea administrativă din cadrul unor operațiuni de zi cu zi.

În anul 2021, Banca Transilvania a început un proces de înlocuire a materiei prime a cardurilor din plastic: astfel o bună parte din cardurile emise în ultimul an calendaristic au fost fabricate din plastic 100% reciclat. BT își propune să continue emiterea cardurilor fabricate din acest material, renunțând în totalitate la cardurile clasice.

În anul 2022 Banca Transilvania a făcut un pas important în direcția intensificării eforturilor de finanțare sustenabilă a clienților săi, înființând Departamentul Credite Verzi și Sustenabile, special creat pentru a coordona și marca activitatea de creditare sustenabilă adresată companiilor. Între activitățile Departamentului enumerăm: identificarea sectoarelor/industriilor, clienților, programelor și oportunităților de finanțare, precum și realizarea structurilor, fluxurilor și normelor de creditare sustenabilă; transferul de know-how către rețea și linii de business; transpunere flexibilă în norme a reglementărilor/prevederilor europene/naționale; organizarea de campanii și evenimente de promovare a produselor speciale, realizând informări și materiale.

Departamentul Credite Verzi și Sustenabile continuă activitatea anului 2021 și propune o gamă variată de credite verzi, introducând în politica de creditare atât pentru clienții IMM/Micro, cât și pentru clienții Corporate modalități de creditare în această direcție.

În anul 2022 au fost acordate 371 credite verzi în valoare de 790 milioane lei. Au fost creditați 260 clienți IMM și Micro și 111 clienți Corporate. Creditele verzi acordate companiilor în 2022 a crescut cu 55% față de anul precedent. Ponderea creditelor verzi pentru IMM-uri&Micro în totalul creditelor verzi acordate a crescut la 21% în 2022 (4% în 2021). Producția nouă de credite verzi pentru 2023-2025 este estimată la ~3.500 milioane lei.

În ceea ce privește creditele verzi acordate segmentului de clienți retail, Banca Transilvania a continuat activitatea anilor precedenți, prin intensificarea activității de creditare în zona creditelor ipotecare/imobiliare verzi, precum și a campaniilor de shopping responsabil.

Astfel, în anul 2022, 1 din 5 credite ipotecare/imobiliare acordate în 2022 se califică drept verzi (certificat de eficiență energetică de categoria A). Banca Transilvania a acordat un volum de 846 milioane lei credite ipotecare/imobiliare verzi din care 560 milioane lei sunt aliniate cu taxonomia EU (alinieri parțială).

1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-scăzut asumat în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului, capacității și toleranței la risc, Grupul BT ține cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activității sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice și operaționale, precum și cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control a riscurilor și constrângerile sale în materie de reglementare, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare al riscurilor existent la nivelul Grupului BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităților și tipurilor de risc:

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul și toleranța la risc a Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- perspectiva independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;
- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordare omogenă și o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuare operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul grupului financiar;
- Grupul BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip off shore, sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

Managementul riscurilor este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, iar în acest sens, conducerea:

- Evaluează continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta

- atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
 - Identifică riscurile: Expunerea băncii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului;
 - Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
 - Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
 - Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte, precise, concise, inteligibile și semnificative dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
 - Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării **capitalului** intern la riscuri la nivelul Grupului financiar sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcționare, soliditatea financiară, baza de capital și obiectivele strategice ale instituției de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp și continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii, ca ansamblu, precum și la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate și finanțare;
- Riscul operațional;
- Riscul de piață;
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul reputațional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Riscul sistemic;

- Riscul de conformitate.

Riscul de credit

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic, fiind conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde, printre altele, următoarele componente de bază:

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post-acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de *backtesting* privind adecvarea parametrului probabilității de *default*, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

Metodologiile folosite pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea BT de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, dar și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criteriile care să ia în considerare impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL, inclusiv un proces

eficace de validare a modelelor care asigură că modelele de evaluare și de măsurare a riscului de credit sunt capabile să genereze în permanență estimări cu caracter predictiv corecte, coerente și imparțiale;

- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, cu capacitatea să creeze cadrul normativ care, aplicat în procesul de creditare, permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- Structura organizatorică a băncii: există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit a priori pentru anul 2022 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de lichiditate și de finanțare

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2022 a fost stabilit *scăzut*, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, cadrului legislativ actual și obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile etc).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, BT urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (*intraday*) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, BT ține cont de o rezervă de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2022, banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului BT, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. BT urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca Transilvania:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând **riscul de conduită**, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, **produse și servicii noi**, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează **riscurile asociate tehnologiei informației (TIC)**, Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne; de asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de Securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional

aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale băncii este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite niveluri, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului Financiar Banca Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale incidente și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională BT;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania este stabilit a priori pentru anul 2022 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2022 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de instrumente financiare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul BT de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor sale, marcarea la piață a portofoliului de instrumente financiare, a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care

provin din surse independente, de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne incidente și urmărește nivelurile definite ca fiind *de avertizare* sau *de alertă*, având planuri adecvate posibil de implementat imediat, în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț: Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, iar riscul de preț este, de asemenea, monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de bancă.

Riscul valutar: Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcare la piață a acestora, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor BT.

Riscul de credit al contrapărții și de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate și din tranzacții cu instrumente financiare:

Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul Bancii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapartii și riscului de decontare fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2022 ca fiind *scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca folosește instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind aspectele ciclice ale economiei, evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor BT în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rată a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate,

capitalului disponibil și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Grupului Financiar BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2022 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce privește reputația, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii Transilvania și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Conceptul efectului de levier înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2022, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca Transilvania a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit *scăzut* în 2022, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Băncii Transilvania, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse și servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum și pentru consolidarea

infrastructurii. De asemenea, Grupul efectuează analize ale mediului în care își desfășoară activitățile pentru evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus.

Riscul sistemic

Riscul sistemic este riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală.

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

Totodată, pentru a se proteja de riscul sistemic generat de ceilalți participanți din piață, banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

Riscul de conformitate

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformității și comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analizarea situațiilor cu potențial conflict de interese la nivelul băncii și al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2022.

Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod

adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea necesarului de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2022 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului BT este structurat pe trei nivele:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția care asigură o examinare independentă, și anume funcția de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice iar nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control, după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii Transilvania, KPMG Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Până în anul 2022, Banca Transilvania a finalizat achiziția a trei bănci, Volksbank România, Bancpost și Idea::Bank, dar s-a orientat de-a lungul anilor și către companii cu activitate complementară banking-ului, cum ar fi leasing sau finanțarea consumatorilor – ERB Retail Services, ERB Leasing, Idea::Leasing și, în cursul anului 2022, Țiriac Leasing.

În ianuarie 2023, BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit prin fuziune o singură companie, BT Leasing. În urma fuziunii, BT Leasing ajunge la 25.000 de clienți, 500 de milioane EUR în portofoliu, peste 2,8 miliarde lei active și aproape 250 de angajați, va avea prezență în 11 showroom-uri din țară și face astfel un pas strategic pe piața auto.

Achizițiile continuă să fie în planul Băncii Transilvania și în viitor, în prezent focusul fiind pe tehnologie, digitalizare și infrastructură și consolidarea poziției Băncii și a Grupului BT pe piața locală.

În luna iunie 2022, Banca Transilvania a primit 100 de milioane EUR din partea IFC, reprezentând prima finanțare din Europa Centrală și de Est din categoria împrumuturi *blue*. Fondurile din investiția IFC vor fi folosite pentru a finanța proiecte specifice în România, inclusiv în domeniul producției durabile, turismului, pescuitului, irigațiilor agricole etc., cu contribuție la sustenabilitatea resurselor de apă.

Pentru a-și consolida și diversifica baza de capital, Banca Transilvania va realiza o emisiune de obligațiuni, în contextul cerințelor de capital existente pe piață. Tranzacția este prima de felul acesta pentru Bancă și prima de dimensiunea aceasta din România, fiind listată și în străinătate.

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Băncii Transilvania, din 18 octombrie 2022, a fost aprobată această finanțare cu obligațiuni cu valoare de până la 1 miliard de euro, prin emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maxim zece ani. Obligațiunile sunt destinate investitorilor instituționali - locali și internaționali, iar emisiunile de obligațiuni prevăzute în planul-cadru vor susține îndeplinirea cerințelor MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) și finanțarea economiei și a populației.

Standardele europene prevăd ca băncile să asigure permanent un nivel optim de fonduri eligibile MREL. Acestea nu se pot realiza din depozitele constituite de clienți, garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Instrumentele nu vor beneficia de garanție și nu vor fi convertibile la inițiativa investitorilor.

Pentru anul 2023, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- Susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, în contextual internațional volatil și cel al provocărilor interne, inclusiv presiunile inflaționiste, criza energetică, tensiunile geopolitice. Totodată, BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene ce au ca obiectiv susținerea companiilor și populației afectate de contextul socio-economic (efecte post-pandemice, conflictul din Ucraina);
- Menținerea poziției de cel mai mare finanțator din România prin creștere organică și menținerea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri;

- Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, administrare active, intermediere financiară etc. și creșterea sinergiilor între companiile din grup;
- Implementarea etapei 2023 din planul multi-anual de creștere sustenabilă prin dezvoltarea continuă de competențe ESG a echipei Grupului BT, de produse și programe de finanțare sustenabilă pentru clienții noștri și încorporarea principiilor de dezvoltare durabilă în toate activitățile noastre. Un rol semnificativ complementar la planul multi-anual va fi adus de evaluarea independentă de tip ESG;
- Digital: o preocupare constantă pentru automatizarea operațiunilor și inovarea fluxurilor de interacțiune în beneficiul clienților, prin investiții în tehnologie, inițiative de digitalizare și infrastructura aferentă;
- Construirea primei bănci 100% digitale din România: pentru perioada următoare, una din prioritățile BT este operaționalizarea primei bănci integral digitală, care este capabilă să ofere segmentului-țintă de clienți o ofertă completă de produse și servicii bancare, ce pot fi accesate online 100% în condiții de siguranță.

Obiective cantitative:

- Total active: creștere de +13,6%
- Total credite brute: creștere de +5,9%
- Total resurse de la clienți: creștere de +6,1%
- Raportul Cost/Venit: 47,3%
- Credite/Depozite: 58,7%

Planul de dezvoltare pentru anul 2023 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiții pentru 2023 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	54,38
Investiții IT și carduri, din care:	293,12
Hardware IT	37,57
Software IT	172,74
Retail și carduri, din care:	82,81
<i>Hardware retail carduri</i>	10,97
<i>Software retail carduri</i>	71,84
Securitate	9,49
Centrul de procesare numerar	7,53
Inițiative digitale	75,52
Altele	19,09
Total investiții cu TVA inclus	459,13

În proiectarea indicatorilor pe anul 2023 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 8,5%, un curs mediu de 4,94 RON\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 13,6% față de nivelul înregistrat în 2022 (până la 152,198 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 47,6%, a lichidităților imediate de 21,0% și a investițiilor în titluri de 30,5%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2023 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 6,1% față de 2022, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 88,1%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2023 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancaară.

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii

Până în prezent Banca deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Bistrița, Brașov, București Obor, Cluj-Napoca, Centrul Regional București, Centrul de Procesare Cash București, Centrul de Procesare Cash Cluj, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Miercurea-Ciuc, Râmnicu-Vâlcea, Turda, Zalău, Suceava, Iași, precum și cele patru aparținând Centralei Băncii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2022 însumează 731,04 milioane lei, din care 40% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Băncii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

Activele corporale nu includ active aferente dreptului de utilizare înregistrate în conformitate cu standardul contabil IFRS 16.

2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacționare), Banca Transilvania a devenit prima instituție Bancaară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2022, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 6.311.469.680 lei.

Capitalul social a fost majorat, în cursul anului 2022, potrivit Hotărârii Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022 cu suma de 765.112.650 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021, prin emiterea unui număr de 765.112.650 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central, la data de 13 Iulie 2022. Fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni, calculat după formula $100 \times (765.112.650 / 6.311.469.680 \text{ lei})$. Prin urmare, noul capital social după majorare a fost de 7.076.582.330 lei, respectiv 7.076.582.650 de acțiuni cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la ONRC au fost finalizate la finalul lunii iunie a anului 2022.

Fondurile obținute din majorarea de capital social sunt utilizate pentru susținerea activității curente a societății.

În luna august 2022, potrivit Hotărârii Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022, s-a realizat consolidarea valorii nominale a unei acțiuni Banca Transilvania SA, de la 1 leu/acțiune la 10 lei/acțiune, prin creșterea valorii nominale a acțiunilor concomitent cu reducerea numărului total de acțiuni (10 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune = 1 acțiune cu valoare nominală de 10 lei/acțiune), precum și stabilirea unui preț în valoare de 2,5273 lei/acțiune (având la data de înregistrare valoarea nominală de 1 leu) pentru compensarea fracțiilor de acțiuni rezultate.

În urma consolidării valorii nominale a acțiunilor TLV ale emitentului, capitalul social în valoare de 7.076.582.330 lei a devenit compus dintr-un număr de 707.658.233 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2022 și respectiv la 31.12.2021:

Acționari	31-Dec-22	31-Dec-21
NN Group (*)	10,11%	10,29%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,2%	21,23%
Societăți comerciale românești	43,11%	41,41%
Persoane fizice străine	1,05%	0,98%
Societăți comerciale străine	16,66%	19,22%
Total	100,00%	100,00%

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

Capitalizarea bursieră a Băncii la 31 decembrie 2022 a fost de 14,1 miliarde lei, respectiv 2,8 miliarde euro (31 decembrie 2021: 14,1 miliarde lei, respectiv 3,3 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2022, Banca a distribuit din profitul anului 2021 dividende în numerar în sumă de 800.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1267533618 lei.

În anul 2021, Banca a distribuit din profitul anului 2020 (425.754.277 lei) precum și din rezervele aferente altor ani (74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți - an 2019),

dividende în numerar în sumă de 500.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,0792210443 lei.

În anul 2020, Banca a distribuit din profitul anului 2019 dividende în numerar în sumă de 600.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1150286771 lei.

În anul 2019, Banca a distribuit din profitul anului 2018 dividende în numerar în suma de 818.565.850 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,17 lei.

În anul 2018, Banca a distribuit din profitul anului 2017 dividende în numerar în suma de 610.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,140506 lei.

În anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016 dividende în numerar în suma de 219.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,060065 lei.

În anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015 dividende în numerar în suma de 1.200 milioane lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende în numerar, în valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 când valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 0,047200 lei.

În restul anilor, politica Băncii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2022

Propunere repartizare profit 2022	Sume (lei)
Profit brut 2022	2.420.680.134
Impozit pe profit curent/amânat	-242.681.156
Profit net 2022	2.177.998.978
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-121.034.016
Rezerve profit reinvestit	-249.424.069
Profit net de repartizat	1.807.540.893

Conducerea băncii va propune Consiliului de Administrație o alocare a profitului aferent 2022 pentru capitalizarea băncii în cuantum de 910 milioane de lei, restul fiind alocat constituirii de rezerve din rezultatul reportat. Propunerea este în concordanță cu recomandările de prudență ale Comitetului Național de Supraveghere Macroprudențială și ale Băncii Naționale a României, având în vedere contextul internațional volatil și provocările interne. Astfel, profitul aferent anului 2022 este folosit pentru susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare.

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2022 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 28.04.2022, cand s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a până la 40.000.000 acțiuni cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune (la momentul aprobării răscumpărării) la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 4 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al

României Partea a IV-a, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație.

3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale

La 31.12.2022, Grupul BT are în sold suma de 15,3 milioane lei reprezentând acțiuni proprii la valoarea de achiziție (~1,9 milioane bucăți), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2022	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2022
BT INVEST1	1.871.588	18.715.880	0,26%
Total acțiuni BT Invest1 deținute	1.871.588	18.715.880	0,26%

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

În anul 2013, Banca Transilvania S.A. a emis un număr de 50.000.000 de obligațiuni convertibile subordonate negarantate, scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 euro. Obligațiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

La 31 decembrie 2013 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 30 milioane de euro.

În data de 03.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau în sold 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau în sold tot 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2016 existau în sold 16.507.930 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.904.758 euro.

În anul 2017, Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31.12.2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.902.636 euro, echivalent a 46.143.312 lei (la 31.12.2016: 9.904.758 euro, echivalent a 44.978.497 lei).

La 31 decembrie 2017 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro.

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46.184.903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31.12.2017: 9.902.636 euro echivalent a 44.978.497).

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligațiuni, cu valoarea nominală a unei obligațiuni de 100.000 euro. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor

plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligațiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denumite în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu EURIBOR 6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285.000.000 EUR (echivalentul a 1.410.009 mii lei la 31 decembrie 2022), a fost finalizat în data de 26 iunie 2018 data decontării fiind 28 iunie 2018 iar data maturității 28 iunie 2028. Obligațiunile au devenit tranzacționabile pe piața reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori București sub codul ISIN ROTLVADBCo23 și simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La 31 decembrie 2018 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.902.635,80 euro, echivalent a 1.375.396.403,11 lei.

În anul 2019, Banca a convertit un număr de 8.920 obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.829 lei, sumă care a fost utilizată pentru majorarea capitalului social.

La 31 decembrie 2019 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.897.283,8 euro, echivalent a 1.409.402.588,5 lei.

La 31 decembrie 2020 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 285.000.000 euro, echivalent a 1.387.779.000 lei.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii EUR, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social și 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

Soldul obligațiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii EUR, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020. La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era 0 (zero) lei.

În cursul anului 2021, Banca nu a emis obligațiuni.

În cursul anului 2022, Banca nu a emis obligațiuni.

4. Conducerea Băncii

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania. Dă o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate. Este fundamentul modelului de business BT: sustenabil, cu impact pozitiv.

Banca Transilvania a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București, fiind emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe site-ul BVB. În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care BT să nu asigure conformitatea.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a Băncii având ca sarcină stabilirea obiectivelor organizaționale strategice și alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Consiliul de Administrație

Organul de conducere în Banca Transilvania include echipa de conducere cu funcție de supraveghere, Consiliul de Administrație și conducerea superioară-Conducătorii/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor Legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control. La Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- 6 administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 – legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea sarcinilor operaționale – acestea fiind un atribut exclusiv al Comitetului Conducătorilor.

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;
- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice, precum și a principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu Banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât și pentru societățile subsidiare;

- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al Băncii.

Consiliul de Administrație se întrunește de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor din componența sa și își poate exercita atribuțiunile specifice și prin intermediul unor comitete constituite la nivelul CA și formate din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile acelui for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare și Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele constituite de acesta sunt reglementate de termeni de referință privind guvernanta corporativă publicată pe site-ul BT.

4.1. Lista administratorilor Băncii

În cursul anului 2022 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2022 sunt:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2022
Ciorcilă Horia	Președinte al Consiliului de Administrație	4,593474% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasse Thomas Gunther	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,054787%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,040502%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,010291%
Stanczak-Wuczynska Lucyna	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,000000%
Predescu Vasvari Florin	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,000000%

Nota: dețineri directe în afară de situațiile în care este prezentat altfel

La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 28.04.2022, membrii Consiliului de Administrație au fost aleși, respectiv realeși, pentru un mandat de 4 ani. Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2022, este următoarea:

Ciorcilă Horia s-a născut în anul 1963 în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Băncii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). A participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum

ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries și RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurări SA, BT Asset Management SAI și Președinte CA al BT Aegon. În prezent este membru CA al ACI SA și SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administrație al Băncii.

Grasse Thomas (născut în 1955, de naționalitate germană) a dobândit o vastă experiență în bancară comercială și de investiții în timp ce lucra pentru HypoVereinsbank, Munchen (în prezent UniCredit Bank) până în 2009, unde a ocupat o serie de funcții de conducere de nivel înalt în Germania, Luxemburg și în calitate de director financiar și director de operațiuni al băncii UniCredit Market & Investment Banking Poland, cu sediul în Varșovia.

În perioada în care a lucrat la HypoVereinsbank a dobândit o experiență semnificativă în domeniul Corporate Development și fuziuni și achiziții strategice, atât la nivel național, cât și transfrontalier (creștere și restructurare). A fost responsabil pentru numeroase tranzacții corporative cu accent pe instituțiile financiare din Germania, Austria și Regatul Unit, Rusia și CSI, precum și gestionarea parteneriatelor strategice și a proprietății în diverse investiții strategice.

Are o vastă experiență în calitate de membru al consiliului de administrație în cadrul băncilor comerciale din CSI și regiunea SEE, dezvoltare corporativă, fuziuni și achiziții, finanțe, managementul riscului, guvernanta corporativă, inclusiv audit și reglementare de audit și de conformitate, restructurare corporativă, transformare a afacerilor, joint ventures.

Din 2009 a detinut functii de administrator independent și administrator neexecutiv în diverse consilii de administrație.

Printre funcțiile sale anterioare de membru în consiliu se numără cele de administrator neexecutiv în cadrul unor consilii de supraveghere, unde a fost nominalizat de către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare în Banca Intesa Rusia, membru al INTESA SanPaolo Group, Milano și Credit Bank of Moscow. A ocupat funcția de administrator independent în cadrul Consiliului de administrație al Alliance Bank, Kazahstan, International Moscow Bank, Federația Rusă și HVB Bank Ucraina.

În prezent, dl Grasse este administrator independent și vicepreședinte al Băncii Transilvania S.A., listată la Bursa de Valori București, și vicepreședinte B.C. VICTORIABANK S.A., listată la Bursa de Valori din Moldova, Chișinău. El este membru al consiliului consultativ al grupului privat Specta Group, un lider internațional în domeniul ambalajelor industriale.

De la numirea sa din 2014 în Consiliul de administrație, prezidează Comitetul de risc al Băncii Transilvania. Începând cu numirea sa în septembrie 2018, dl Grasse este președintele Comitetului de audit și al Comitetului de risc al Consiliului de Administrație al VICTORIABANK.

Este membru curent al Comitetului de Audit al Băncii Transilvania. A prezidat timp de cinci ani Comitetul de Audit, Risc și Recuperare al SAJ Alliance Bank, Almaty/Kazahstan (în prezent: FORTE Bank). Thomas Grasse este membru FEA, Financial Experts Association e.V., o asociație de experți financiari de top din Germania care se concentrează pe sprijinirea profesioniștilor independenți din cadrul consiliilor de administrație în domeniul guvernantei corporative, al gestionării riscurilor și al contabilității, controlul intern și conformitatea. Din 2017 este administrator si asociat al ROMOTO GmbH (München, Germania).

Educație: Bankademie Frankfurt, Business School of Finance and Management; Stagiul HYPO-Bank AG, o instituție predecesoare a HypoVereinsbank, AG, München.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 30.12.2014.

Gueorguiev Ivo s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare, Director General și Președinte al Comitetului Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat în numeroase Consilii de Administrație: Președinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Președinte CA al TBI Broker doo Serbia, Președinte al TBI Lizing doo Serbia, Președinte al CA TBI Bulgaria, CEO și membru CA în TBIF Bulgaria, Președinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreședinte al CA la TBI Credit SA România, Vicepreședinte CA la TBI Credit SA România, Președinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Președinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

A făcut parte din numeroase Consilii de supraveghere în calitate de: Membru al Consiliului de Supraveghere la Energo SA Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Președinte al Consiliului de Supraveghere Sympatia Finance Slovacia, Membru al Consiliului de Supraveghere la Sovcom Bank Rusia, TBI Holding Company Olanda, Membru al Consiliului de Supraveghere Arka Consumer Finance Rusia, Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere VABank Ucraina, Președinte al Consiliului de Supraveghere TBI Bank Bulgaria.

În prezent este investitor privat și membru în Consiliul de Administrație al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Pușcaș Vasile s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011, conduce Catedra Jean Monnet – modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

Bordea Mirela Ileana a absolvit Facultatea de Comerț – Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1978. A început activitatea profesională ca economist la Intreprinderea SARO Târgoviște. În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerțului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenția economică Bruxelles. Între 1992 și 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucrează în sistemul Bancar din 1993 – începând cu Banca de Credit Industrial și Comercial, apoi Finansbank și Credit Europe Bank. A început în activitatea de creditare și a lucrat în această divizie până în a doua parte a anului 2002, de când am preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

Totodată, începând cu anul 2014, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB).

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant.

Stanczak-Wuczynska Lucyna a absolvit Școala de Economie din Varșovia în 1990, dobândind diploma de master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie. Și-a început activitatea profesională ca ofițer senior la Credite Agricole, Finanțări Corporate. În perioada 1998-2000 a deținut funcția de vicepreședinte al ABN AMRO Bank. Între 2000 și 2014 a activat în cadrul Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare. Din 2013 până în 2014 a activat ca membru al Consiliului de Supraveghere și ca președinte și membru al Comitetelor de Investiții ale Consiliului Fondul polonez de stat pentru avere al Polskie Inwestycje Rozwojowe, în prezent PFR. Din 2015 deține funcția de Membru al Consiliului de Supraveghere al Erste Bank Ungaria. În perioada în anul 2021 a fost numită președinte al Consiliului de Supraveghere și membru al comitetelor de Risc, Audit și Nominalizare/Remunerare al BNP Paribas Bank Polska.

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022. Aprobare BNR 31.10.2022.

Predescu Vasvari Florin a absolvit Facultatea de Cibernetică Economică, Statistică și Informatică din cadrul Academiei de Studii Economice din București. A obținut diploma de master în economie la Departamentul de Economie al Universității din Toronto, Canada și și-a finalizat în 2006 doctoratul în Contabilitate la aceeași universitate. Și-a început activitatea profesională în 2006 la London Business School, având funcția de profesor de contabilitate și șef de catedră în cadrul Facultății de Contabilitate, deținând și în prezent această funcție. Din 2019 acesta a fost numit Director Academic la Institutul de Antreprenorial și Capital Privat și membru în Consiliul de Administrație și Comitetul de Finanțe la London Business School. Din 2021 ocupă funcția de președinte al Alkeemia SPA și funcția de Director al Consiliului de Administrație al Sunwave Pharma.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022. Aprobare BNR 31.10.2022.

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2022.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regăsește în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de Comitetul Conducătorilor cu următoarea componență:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2022
Tetik Ömer	Director General CEO	0,174595%
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,110399%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,110417%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,022198%
Ilaş Oana	Director General Adjunct Retail Banking	0,000070%
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,063291%

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2022.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2022 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Ulterior datei situației consolidate a poziției financiare, BT Leasing și Țiriac Leasing, jucători de top pe piața de leasing din România, au devenit prin fuziune o singură companie, BT Leasing. În urma fuziunii, BT Leasing a ajuns la 25.000 de clienți, 500 de milioane de euro în portofoliu, peste 2,8 miliarde lei active și aproape 250 de angajați, va avea prezentă în 11 showroom-uri din țară și face astfel un pas strategic pe piața auto. Țiriac Leasing este al treilea business de leasing achiziționat de Banca Transilvania, după Idea::Leasing (2021) și ERB Leasing (2018).

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fondurile speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Analiza situației economico-financiară a Băncii și a grupului, efectuată pe baza situațiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	Dec'22	Dec'21	Dec'20	Dec'22	Dec'21	Dec'20
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.645	16.764	20.979	14.541	18.321	22.133
Plasamente la bănci și instituții publice	6.635	9.613	6.636	5.567	10.394	7.223
Instrumente de trezorerie	45.823	42.786	32.401	47.191	44.204	33.322
Credite și avansuri acordate clienților, nete	63.450	52.239	40.364	65.201	54.630	40.893
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	2.813	1.488	1.228
Active imobilizate	2.566	2.429	2.096	2.327	1.989	1.676
Alte active	2.841	1.232	879	2.871	1.475	1.018
Total active	133.960	125.062	103.355	140.511	132.501	107.492
Depozite de la clienți	116.504	102.698	88.297	119.732	108.022	90.942
Depozite de la bănci	1.632	952	312	1.678	1.024	319
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.562	7.458	1.176	4.841	7.930	1.692
Datorii subordonate	1.719	1.706	1.664	1.748	1.762	1.668
Alte datorii	2.585	2.894	2.383	3.040	3.199	2.457
Total datorii	126.002	115.709	93.832	131.039	121.937	97.078
Capitaluri proprii	7.958	9.353	9.523	9.472	10.564	10.414
Total datorii și capitaluri proprii	133.960	125.062	103.355	140.511	132.501	107.492

La sfârșitul anului 2022, activele Băncii Transilvania S.A. au o pondere de 95,34% în totalul activelor Grupului BT (94,39% în 2021 și 96,15% în 2020).

b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Venituri nete din dobânzi	3.658	2.740	2.580	4.427	3.142	2.977
Venituri nete din speze și comisioane	998	806	656	1.168	961	776
Venit net din tranzacționare	597	461	310	686	529	345
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-126	179	301	-122	179	301
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-14	64	43	-17	38	74

Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-144	-82	-70	-154	-90	-74
Alte venituri din exploatare	390	179	117	292	174	137
Total venituri operaționale	5.360	4.348	3.937	6.280	4.934	4.536
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-278	-235	-784	-495	-257	-866
Cheltuieli cu personalul	-1.385	-1.159	-959	-1.656	-1.328	-1.097
Cheltuieli cu amortizarea	-351	-341	-304	-393	-358	-328
Alte cheltuieli operaționale	-925	-591	-520	-935	-696	-623
Cheltuieli operaționale	-2.939	-2.326	-2.566	-3.479	-2.639	-2.914
Câștig din achiziții	0	0	0	0	7	0
Profitul înainte de impozit	2.421	2.022	1.371	2.801	2.303	1.622
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-243	-240	-174	-313	-278	-198
Profitul exercițiului financiar	2.178	1.783	1.197	2.488	2.025	1.424
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	2.178	1.783	1.197	2.404	1.983	1.380
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	0	0	0	84	41	44
Profitul exercițiului financiar	2.178	1.783	1.197	2.488	2.025	1.424

Profitul net al Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 87,53% în profitul total al Grupului BT în anul 2022 (88,06% în 2021 și 84,08% în 2020).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	24.880	24.803	18.761	27.028	26.650	20.510
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	-4.404	12.096	13.074	-3.301	12.369	13.455
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	-4.671	-11.080	-6.328	-4.886	-10.918	-6.500
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	-462	-939	-705	-382	-1.073	-815
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	15.343	24.880	24.803	18.459	27.028	26.650

Situația poziției financiare este prezentată în detaliu în Situațiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pentru anul 2022, care cuprinde și declarația nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2022;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit S.R.L. pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în 2022:

Menționăm că Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente. Anexăm actele constitutive modificate în baza HAGA.

b) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației/conducerii executive:

Nu au fost acte de demitere/demisie.

c) lista filialelor Băncii și a societăților controlate de aceasta - Lista Filialelor BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 1);

d) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relații speciale cu BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 2).

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETIK

**DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT**

GEORGE CĂLINESCU

ANEXA 1

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2022 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2022	Procent deținere directă și indirectă 2021
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de Investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100,00%	100,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	-	51,12%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100,00%	100,00%
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	-	100,00%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100,00%	100,00%
Idea Broker de Asigurări S.R.L.	Activități ale agenților și brokerilor de asigurare	100,00%	100,00%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100,00%	-
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100,00%	-

ANEXA 2**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2022**

NR.CRT.	NUME
1	A C I CLUJ SA
2	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
3	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN SRL
4	ALEXANDRU VALENTINA
5	ALL PLUS IT SRL
6	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
7	ARCADE INVEST LLC
8	ARCADE TRUST LLC
9	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
10	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
11	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
12	ASOCIATIA PLAYFIELD
13	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
14	AV OPTIM SRL
15	AVIATIQ SUPPORT SRL
16	BANCA TRANSILVANIA SA
17	BANU DRAGOS MIHAI
18	BANU IULIANA
19	BENEA DANA CORINA
20	BERINDEAN CATALIN VASILE
21	BERINDEAN MONICA IOANA
22	BERNAT AUREL
23	BERNAT LIGIA MARIA
24	BETTER BREAD S R L
25	BILLIE BG
26	BILLIE UK
27	BIRLE IOAN
28	BIRLE LILIANA DORINA
29	BORDEA MIRELA ILEANA
30	BOTT CONSTANTIN CATALIN
31	BOTT NICOLETA
32	BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL
33	BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
34	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
35	BT BUILDING SRL
36	BT CAPITAL PARTNERS
37	BT DIRECT IFN SA
38	BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
39	BT INVESTMENTS SRL
40	BT LEASING MD
41	BT LEASING TRANSILVANIA SA

42	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
43	BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
44	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
45	BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
46	BUCUR CALIN IOAN
47	BUCUR MARIUTA DANIELA
48	BUDUROIU MIRELA LENUTA
49	BUNEA IOANA CATALINA
50	BUSINESS SUPORT SRL
51	CA&BI CONT SRL
52	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
53	CALINESCU DANIELA MIHAELA
54	CALINESCU GEORGE RAZVAN
55	CANTINA DEJ SA
56	CASTORIUS LIMITED
57	CATBER ADMIN S R L
58	CAZAN ADRIANA ELVIRA
59	CAZAN CRISTIAN GABRIEL
60	CC ADVANCED TEAM SRL
61	CC PRO LEVEL SRL
62	CENTRS A LLC
63	CHERECHESIU ANCA CRISTINA
64	CHESA RUXANDRA LAURA
65	CIMPIAN VIRGIL FLORIAN
66	CIORCILA HORIA
67	CIORCILA PATRICK
68	CIORCILA SIMONA NICULINA
69	CIUCESCU ION GELU
70	CIUCESCU MARIA MELANIA
71	CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.
72	COJOCARU CORINA-MADALINA
73	COJOCARU DANIEL
74	COJOCARU DAN-IOAN
75	CONDOR ANNAMARIA KATALIN
76	CONDOR CALIN PAUL
77	CONSTRUCTII DEJ SA
78	CONSTRUCTII MONTAJ SA
79	CORNICIUC VITALIE
80	COSMA CRISTIAN VALENTIN
81	COSMA DANA
82	COSMA HORATIU AURELIAN
83	COSMOTOP IMPEX SRL
84	CRACIUN ANCA EUGENIA
85	CRACIUNAS ANDREEA SORANA
86	CRACIUNAS ANDREEA SORANA PFA

87	CRACIUNAS MARIUS CALIN
88	DACRI BUSINESS CONSULTING S.R.L.
89	DASCAL SERGIU DAN
90	DICAMO CONSULTING
91	DONICA VASILE
92	DRAGOMIR RALUCA-IRINA
93	DRAGOMIR STEFAN DAN
94	DREAM GOLF RESIDENCE
95	DUMITRESCU SORIN
96	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
97	DUNCA ISABELA
98	DUNCA NELU
99	ELBA NOVO SRL
100	ENE ANA MARIA
101	ENE MARIAN
102	EUR CONSULT SRL
103	FINAS CENTRAL SRL
104	FLOREA ALINA
105	FODOROIU ALIN DANIEL
106	FRANKLIN PETER MORRIS
107	FUNDATIA BANCPOST
108	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
109	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
110	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
111	FUNDATIA TRANSILVANIA
112	GAZ MARIA
113	GEAINV SA
114	GIURGIU BIANCA VIORICA
115	GOGU DANIELA
116	GOGU GABRIEL
117	GRASSE BURKLE PAULA
118	GRASSE THOMAS GUNTHER
119	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
120	IDEA BANK SA
121	IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL
122	IDEA LEASING IFN SA
123	IG CAPITAL EOOD
124	ILAS DAN GEORGE
125	ILAS IOANA MIHAELA
126	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
127	INTERA FINANCIAL SERVICES
128	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
129	JEKABPILS PARKS LLC
130	KAFSINKAF SRL
131	KIRCALI SEDA

132	KIRCALI SINAN
133	KRASLAVAS KRUSTOJUMS LLC
134	LACATUS EMILIA
135	LACATUS V. VIOREL-DORIN - EXPERT CONTABIL, AUDITOR
136	LACATUS VIOREL DORIN
137	LAPUSAN ELENA FIRUTA
138	LAPUSAN SEVER VASILE
139	LIMUZINE TRANSILVANIA SRL
140	LIONACHESCU AIDA
141	LIONACHESCU AIDA PFA
142	LIONACHESCU COSTEL
143	M&B 2003 SRL
144	MALOS ELENA IONELA
145	MANCINSKA MADARA
146	MANCINSKIS MARIS
147	MANOLESCU DAN
148	MANSOUR TATIANA
149	MATES MARIA
150	MATYUS ECATERINA ELENA
151	MICROCREDIT AD
152	MIHACHER SRL
153	MILCHIS ADINA
154	MILCHIS VASILE MIHAI
155	MIRCEA FLORENTINA VIRGINIA
156	MIRCEA FLORENTINA-VIRGINIA PFA
157	MIRCEA VALENTIN
158	MIRZA GABRIEL HORATIU
159	MIRZA LIDIA
160	MIT SERV SRL
161	MLAD CONSULT SRL
162	MOISA EMILIA SANDA
163	MOISA TIBERIU
164	MOLDOVAN SABINA
165	MORADIS CONSULTING SRL
166	MORAR ADINA IULIA
167	MORAR IONUT CALIN
168	MORARU IULIANA AURELIA
169	MORARU MIHAI STEFAN
170	MOVEMENT TEAM S.R.L.
171	MT MANAGEMENT EVENTS SRL
172	MUNTEANU-CRISAN DELIA
173	MUNTEANU-CRISAN MIHAI-PAUL
174	NICOLESCU IOANA
175	NICOLESCU MIHAI CRISTIAN
176	NISTOR GABRIELA CRISTINA

177	NISTOR IOAN ALIN
178	NISTOR ROXANA MARIA
179	NISTOR STELIAN MIHAI
180	OBLU EXIM S.R.L.
181	OLANESCU IOANA FLORINA
182	OPRIS SIMONA ALINA
183	PALECREST BULGARIA
184	PASCU RADU
185	PAYNETICS EAD
186	PAYNETICS UK LTD
187	PETRE MARIANA AURORA
188	PHOS BULGARIA EOOD
189	PHOS SERVICES LTD
190	PHYRE AD
191	PHYRE NEXT LEVEL
192	PINTILIE IOANA
193	PINTILIE VLAD
194	PIRVU MIHAELA NINA
195	PLAYFIELD TEAM SRL
196	PLESUVESCU BOGDAN
197	POPESCU CONSTANTIN-DANIEL
198	POPESCU DANUT
199	POPESCU MIOARA
200	PORTASE CORINA
201	PORTASE RAZVAN-FLORIN
202	PREDESCU-VASVARI FLORIN-DANUT
203	PUSCAS MARIANA
204	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
205	PUSCAS MARIUS EMIL
206	PUSCAS VASILE
207	QUALEX CONSULT SRL
208	QUATTRO CONSULTING SRL
209	REDSTONE REAL ESTATE INVESTMENT LTD
210	RENAISSANCE NAILS SRL
211	ROMOTO GmbH
212	RONSIDE AG S.R.L.
213	ROSSI FRANCO
214	ROXMAR SRL
215	RUNCAN LUMINITA DELIA
216	RUNCAN MIREL
217	SABAZ MEHMET MURAT
218	SABAZ OZLEM
219	SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL
220	SAVIN ALEXANDRU
221	SCHIOPU IRINA NARCISA

222	SECARA DANIELA
223	SECRET BOX EVENTS S.R.L.
224	SERBAN LAVINIA-FLORINA
225	SERBAN LIVIU ONUT
226	SERBAN SORIN
227	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
228	SINDILE CRISTINA DALIA
229	SINDILE MARIUS
230	SINTEZA SA
231	SOPON SERGIU
232	SOPON SERGIU MIHAI INTREPRINDERE INDIVIDUALA
233	SOPON SIMONA
234	SOTER PROPERTY S R L
235	SPECTA-GROUP AG
236	SPOIALA IGOR
237	SPOIALA OLGA GHEORGHE
238	STANCZAK-WUCZYNSKA LUCYNA MARIA
239	STOIA LIVIA
240	STOIA TUDOR IOAN
241	STROE ANDREEA CLAUDIA
242	STROE IONUT FLORENTIN
243	SZEKELY DANIEL
244	TEHNOFRIG CENTER SA
245	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
246	TENT JUDITH STEFANIA
247	TENT SERGIU BOGDAN
248	TETIK ALEXANDRA
249	TETIK OMER
250	TIRIAC LEASING IFN
251	TODERICI AURELIA ELVIRA
252	TODERICI LEONTIN
253	TUPA PAUL
254	TURCAN VICTOR
255	URBAN ROOTS SRL
256	URS PETRU
257	VALEVA GLORIA
258	VASILACHE ANNEMARIE
259	VASILACHE DANIEL GEORGE
260	VB INVESTMENT HOLDING BV
261	VICTORIABANK SA
262	VOUILLOUX ANNIE JEANNE
263	WAVE PARK CENTRAL SRL
264	WINNERS CENTER SA
265	WINNERS EVENTS SRL-D
266	WINNERS FIRST SA

267	WINNERS HOLDING INVESTMENTS S.R.L.
268	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
269	WINNERS RESOURCES SRL
270	YAMAN REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL