



Adunarea Generală a Acționarilor

25.04.2024



**Adunarea
Generală
Ordinară**



Subiectele Adunării Generale Ordinare

Aprobarea
situațiilor
financiare
anuale

1

Descărcarea de
gestiune a
administratorilor

2

Aprobarea
bugetului de
venituri și
cheltuieli,
precum și a
planului de afaceri

3

Aprobarea
distribuirii
dividendelor

4

Menținerea
remunerației
administratorilor

5

Aprobare
dată de
înregistrare și
ex-date

6

Aprobare
dată plată
dividende

7

Mandatarea
Consiliului de
Administrație

8

Aprobarea situațiilor financiare anuale

Aprobarea situațiilor financiare anuale statutare IFRS întocmite pentru exercițiul financiar 2023, în conformitate cu cerințele Ordinului BNR nr. 27/2010, cu modificările ulterioare, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație, Raportul Auditorului Independent și a altor rapoarte care sunt supuse votului consultativ.

2023, un an bun pentru Grupul Banca Transilvania

Motoarele creșterii în 2023:

- Finanțarea companiilor și a populației
- Creșterea activității operaționale
- Atragerea de noi clienți

Ne-am consolidat leadershipul în România.

Am crescut mai repede decât piața.

Am continuat să contribuim la creșterea incluziunii financiare,
la digitalizarea românilor și la crearea de locuri de muncă.

**Master-planul nostru a fost consolidarea poziției de lider a
Băncii Transilvania și creșterea sustenabilă a activității
celorlalte companii din Grupul BT.**





BT30

**Sunt 30 de ani de
când creștem în
România și de când
vedem România
crescând.**

Impactul BT în economie și societate, în 2023

- 4,2 milioane de clienți activi. Banca a atras 623.000 de clienți noi în 2023, dintre care:
 - 93.000 sunt companii;
 - 530.000 sunt persoane fizice.
- 270.000 de credite acordate;
- BT a finanțat companii cu 23 miliarde lei și persoane fizice cu 10 miliarde lei.
- Banca a fost cel mai mare partener în programele guvernamentale lansate în 2023, cu peste 3,35 miliarde lei finanțare;
- 2% din tot impozitul pe profit colectat în 2023 de către stat de la companiile din România este impozitul pe profit al BT pentru anul trecut.
- BT are peste 3,8 milioane de clienți unici digitalizați, reprezentând aproape 90% din clienții activi.

Status achiziții

BT a făcut achiziții în ultimii ani de la investitori din Austria, Grecia și Polonia, ceea ce înseamnă o cotă de piață cumulată de aproape 7% (Volksbank România, Bancpost și Idea::Bank). Pe lângă bănci am achiziționat companii cu activitate complementară banking-ului.

2023

- **BT Leasing și Țiriac Leasing** au devenit o singură companie în 2023.

2024

- **Victoriabank** (Republica Moldova) a finalizat achiziția BCR Chișinău (ianuarie 2024).
- **OTP Bank România, OTP Leasing și OTP Asset Management** – a avut loc semnarea acordului de achiziție (februarie 2024). *Subiectul va fi detaliat la Adunarea Generală Extraordinară, punctul 3.*
- **Idea::Broker de Asigurare** a devenit BT Broker de Asigurare (februarie 2024).
- **Salt Bank (fosta Idea::Bank)** a fost lansată oficial pe piață (aprilie 2024).



Evoluția numărului de clienți: +7,8% (2023/2022)

Clienți activi BT	31.12.2023	31.12.2022	2023/2022
Clienți corporativi mari	1.517	1.419	6,9%
Clienți corporativi medii	11.197	10.548	6,2%
Clienți IMM	25.358	22.438	13%
Clienți microbusiness	415.679	387.727	7,2%
Clienți persoane fizice	3.785.742	3.509.320	7,1%
TOTAL	4.239.493	3.931.452	7,8%

Evoluția liniilor de business 2023 vs 2022. Clienții persoane fizice



- Am ajuns la peste 3,7 milioane de clienți;
- +13,5% număr de clienți unici digitalizați → peste 3,4 milioane;
- +22% număr de tranzacții realizate cu cardurile BT;
- +48% numărul plăților cu telefonul;
- 6 milioane de carduri;
- Peste 16.000 de persoane și-au cumpărat locuințe cu ajutorul BT anul trecut. Suma acordată: peste 4,7 miliarde lei);
- 110.000 de credite de consum acordate (4,4 miliarde lei).

Evoluția liniilor de business 2023 vs 2022

Clienți MidCorporate

- +15,8% este soldul creditelor la nivelul Grupului BT, atingând 11,5 miliarde lei
- +33% este soldul depozitelor la nivelul băncii, ajungând la 13,1 miliarde lei

Clienți Large Corporate

- Soldul creditelor brute a ajuns la 24,5 miliarde lei la finalul anului 2023

Evoluția liniilor de business 2023 vs 2022. Clienții IMM

- Aproximativ 6.000 de credite noi;
- +17,4% soldul creditelor IMM a ajuns la peste 5,5 miliarde lei la nivel de Grup BT și la 4,5 miliarde lei la nivel de bancă;

Pe parcursul anului 2023 au fost acordate credite în valoare de peste 3,35 miliarde lei, în cadrul programelor guvernamentale.

Evoluția liniilor de business 2023 vs 2022. Microfinanțare

- +7,2% numărul de clienți activi → peste 415.000;
- Peste 15.700 credite acordate la nivel de bancă;
- 4,8 miliarde lei valoare sold credite acordate la nivel de Grup BT;
- +5,8% soldul creditelor la nivel de bancă.

Accesul la finanțare a fost susținut de:

- subsidiara de microfinanțare, BT Mic (BT Microfinanțare);
- programele guvernamentale.

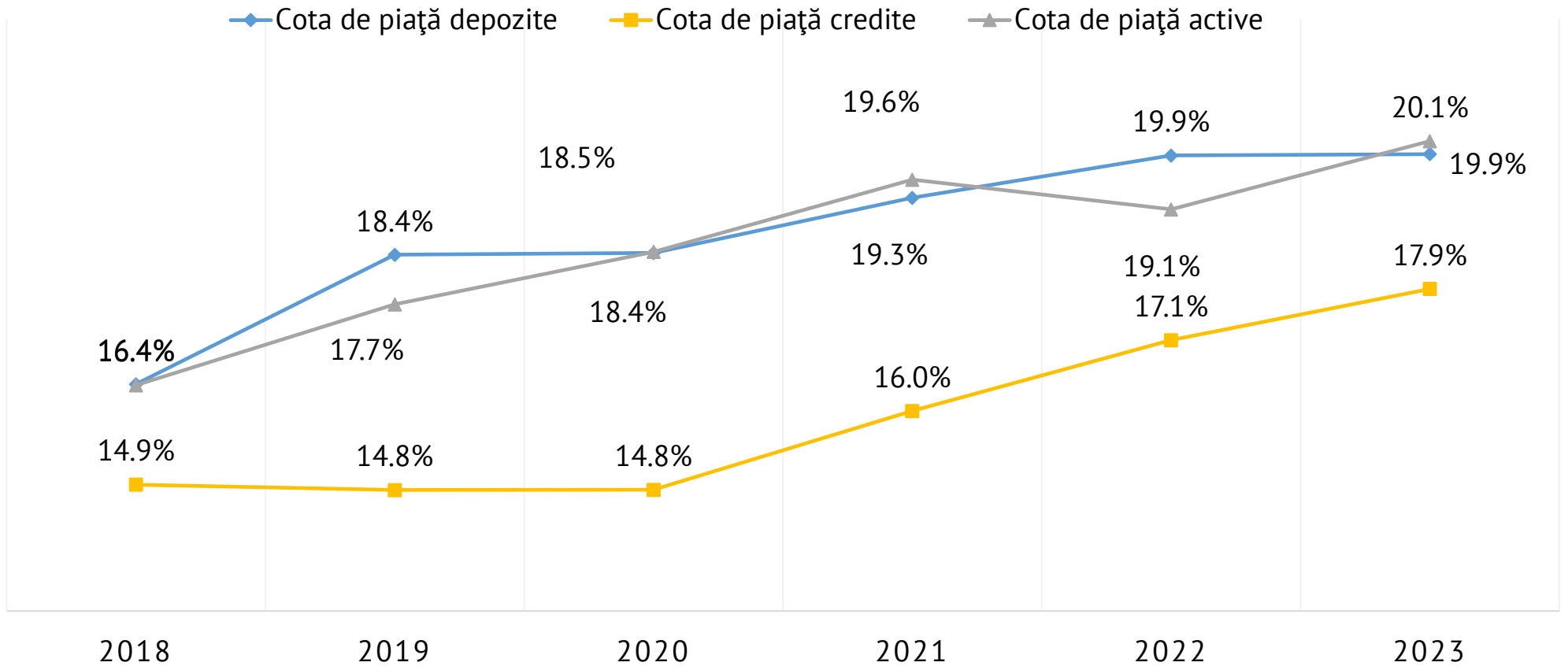
Evoluția liniilor de business 2023 vs 2022. Trezorerie

- Activitățile de trezorerie sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților.
- În linie cu creșterea numărului de operațiuni, a fost stimulată inclusiv activitatea de schimb valutar: +19,7% veniturile nete, ajungând la 685 milioane lei în 2023, la nivel de Grup BT.

Creșterea băncii în ultimii 5 ani

- BT se menține liderul pieței bancare.
- Cota de piață: de la 16,43% (2018) la 20,14% (2023).
- Evoluția numărului de clienți: de la 2,8 milioane (2018) la 4,2 milioane (2023).
- Capitalizarea bursieră: de la 9,6 miliarde lei (2018) la 19,4 miliarde lei (2023).
- BT și-a dublat activele, creditele și depozitele, iar baza de clienți activi a crescut cu aproape 50%.

Evoluție cote de piață BT: depozite, active, credite (2018 – 2023)

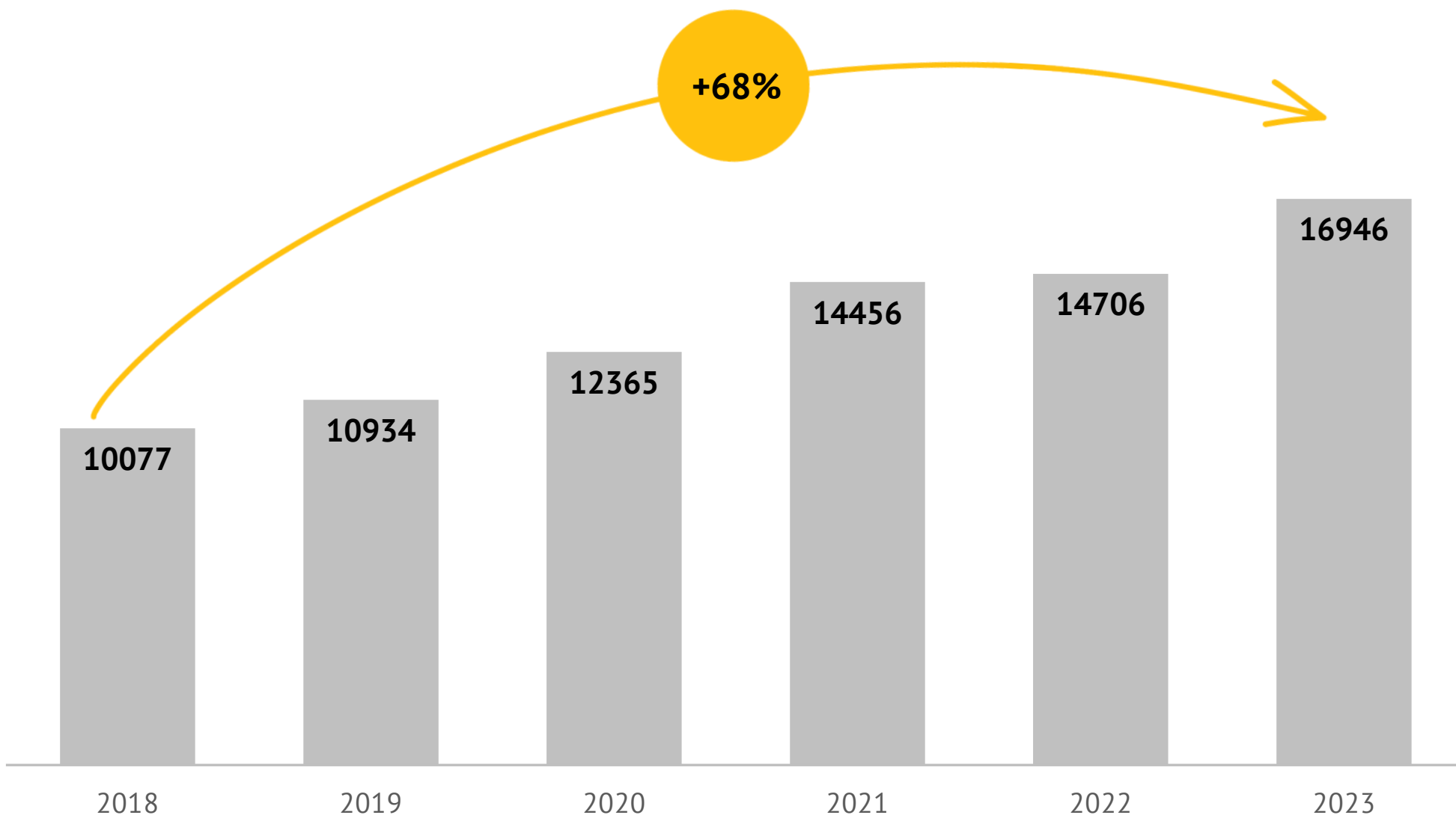


Depozite (2023):
≈19,9%

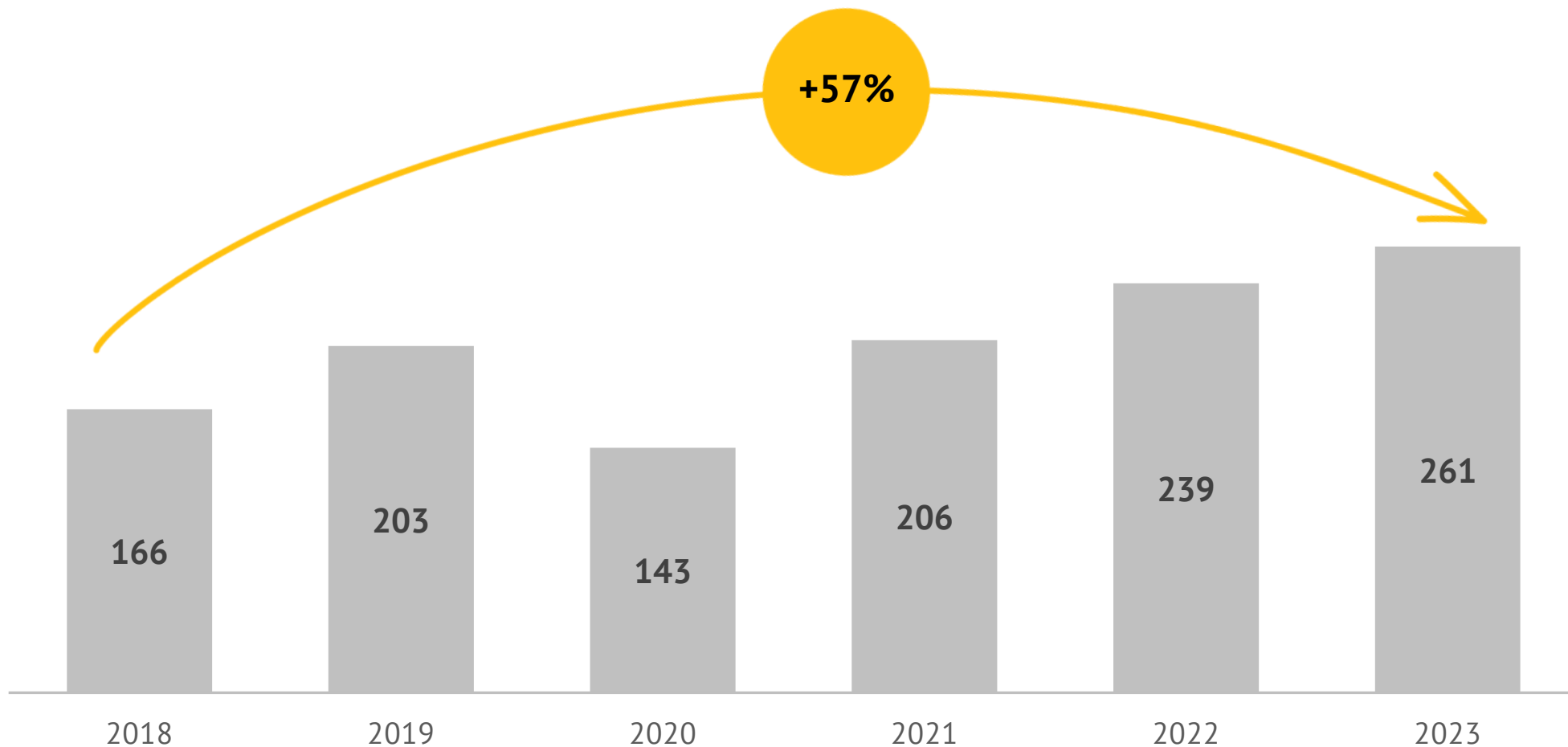
Active (2023):
20,1%

Credite (2023):
17,9%

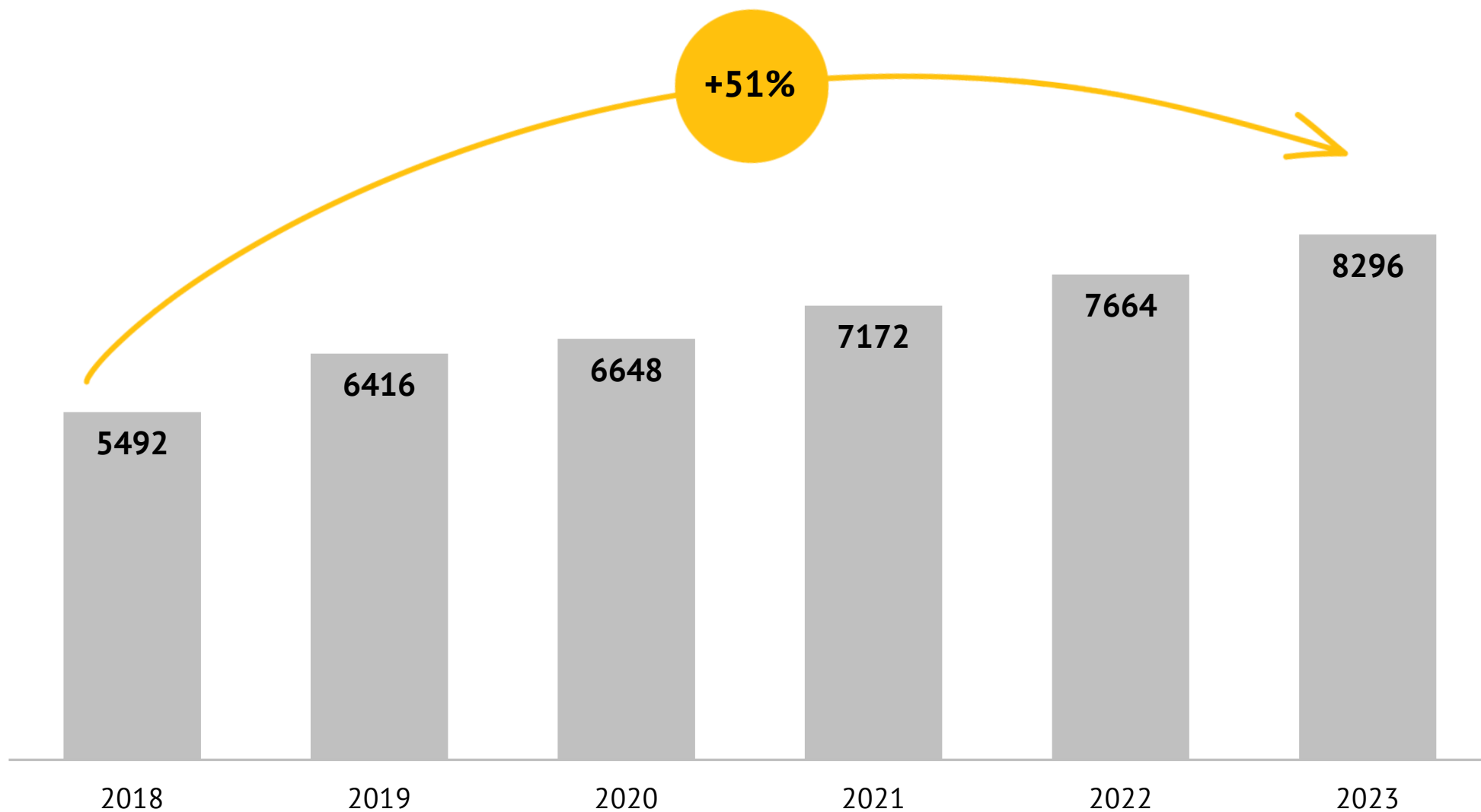
Creșterea eficienței BT în 2018 – 2023. Active totale/angajat (mii lei)



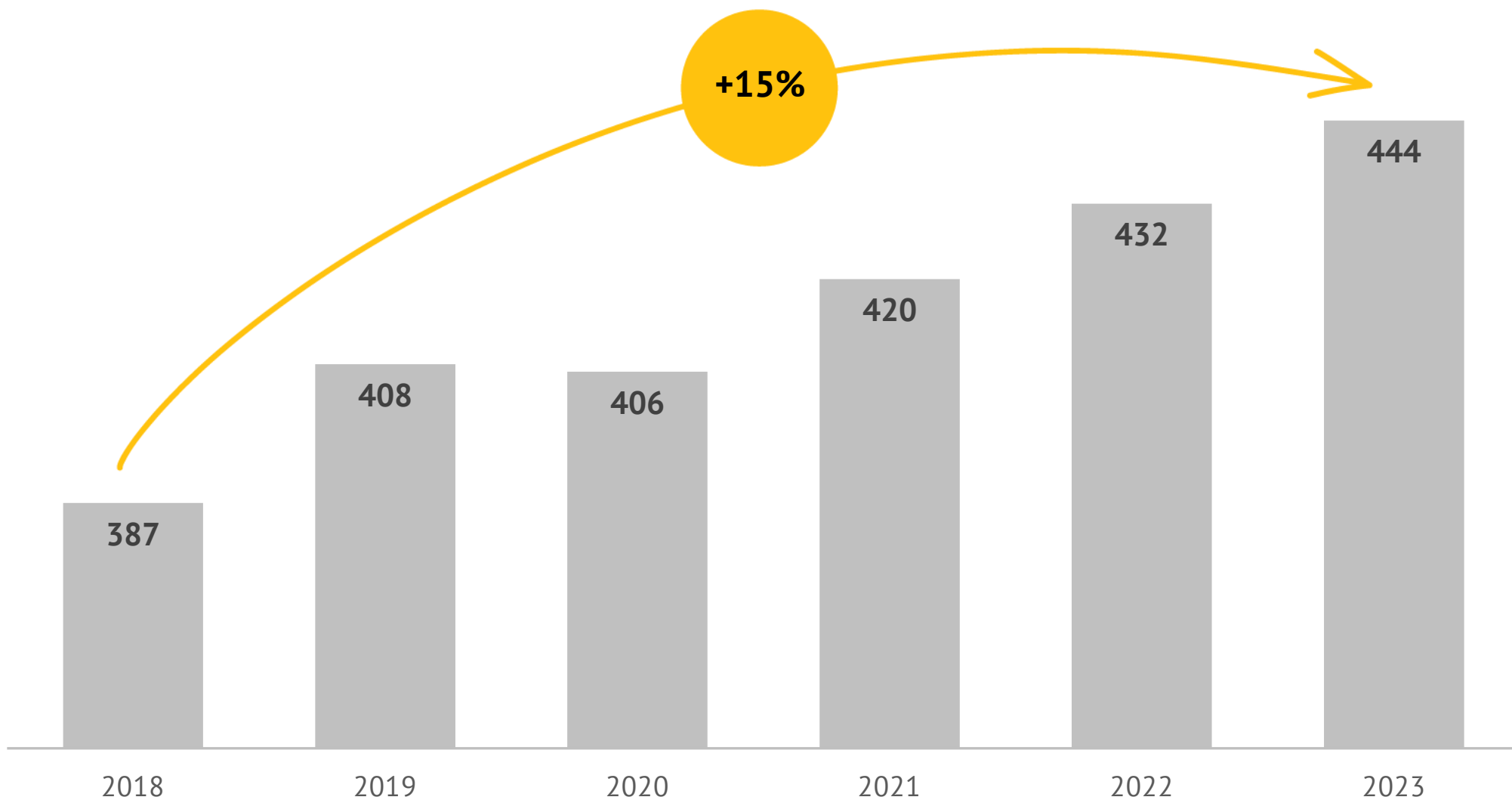
Creșterea eficienței BT în 2018 – 2023. Profit net/angajat (mii lei)



Creșterea eficienței BT în 2018 – 2023. Număr de clienți activi/unitate



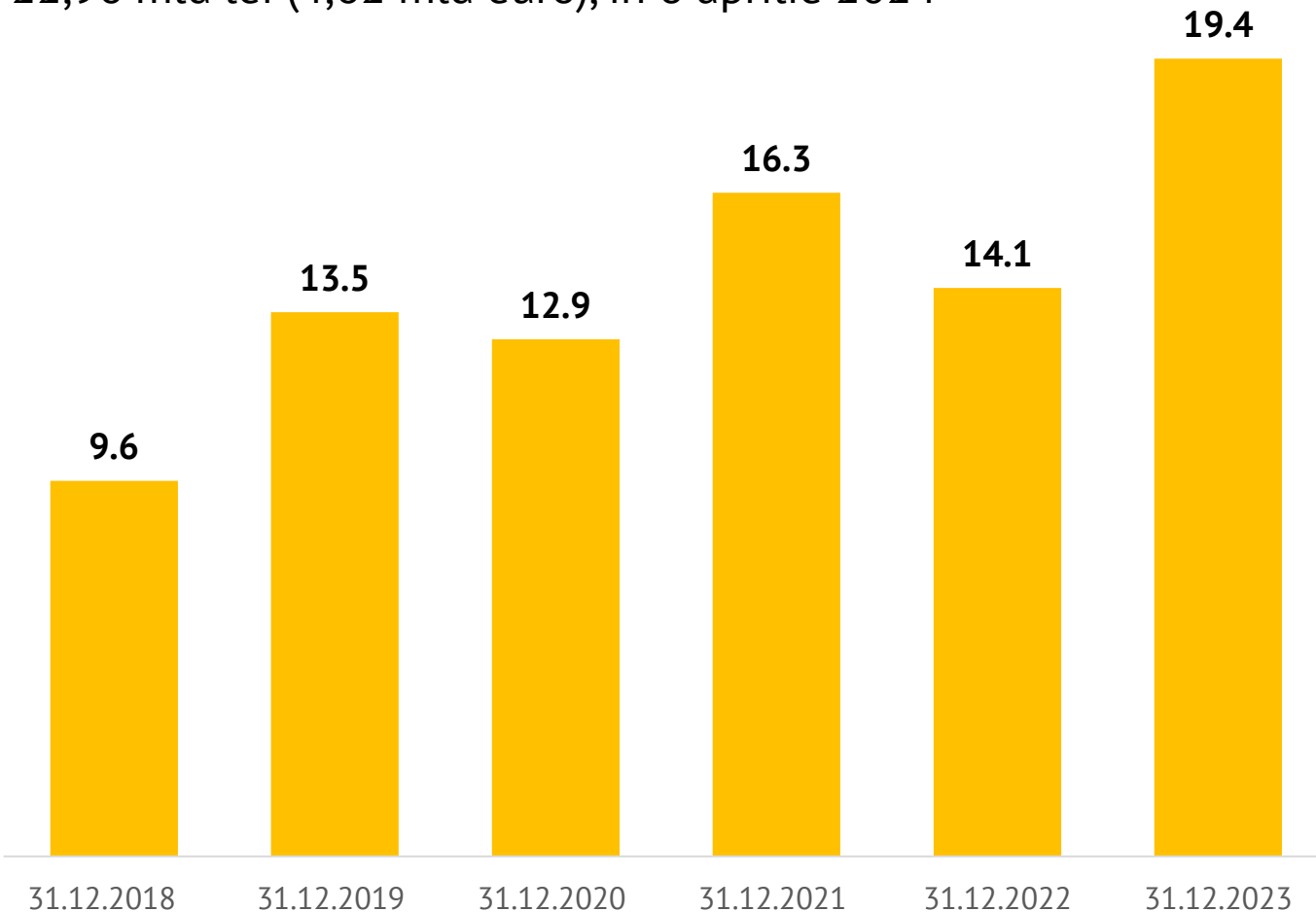
Creșterea eficienței BT în 2018 – 2023. Număr de clienți activi/angajat



Capitalizarea bursieră BT în 2018 – 2023 (mld lei)

Maxim istoric:

22,96 mld lei (4,62 mld euro), în 8 aprilie 2024



31.12.2023:

19,4 mld lei (3,9 mld euro)

31.12.2022:

14,1 mld lei (2,8 mld euro)

31.12.2021:

16,3 mld lei (3,3 mld euro)

31.12.2020:

12,9 mld lei (2,7 mld euro)

31.12.2019:

13,5 mld lei (2,8 mld euro)

31.12.2018:

9,6 mld lei (2,1 mld euro)

Structura acționariatului BT | 31.03.2024

	Nr. persoane	Nr. acțiuni	Procent
CAPITAL ROMÂNESC	54.675	614,582,273	76,95%
Persoane fizice	53.924	179,103,522	22,43%
Persoane juridice	751	435,478,751	54,53%
din care SIF	5	146,383,509	18,20%
CAPITAL STRĂIN	1.093	184,075,960	23,05%
Persoane fizice	865	8,517,170	1,07%
Persoane juridice	228	175,558,790	21,98%
TOTAL	55.768	798,658,233	100%

Cea mai mare creștere a numărului de acționari BT persoane fizice, de la un an la altul:
+ 10.665
(martie 2024 vs martie 2023)

Echipa băncii

- 10.283 angajați
- 9.547 angajați activi
- 38 de ani vârsta medie
- 9,9% rulaj de personal în 2023
- aproape 50% dintre angajatele BT sunt mame cu copii minori



Implicarea BT în comunitate în 2023

- Suma cu care ne-am implicat: 80 milioane de lei
- Proiecte susținute: 450
- Focus: cultură, sport, educație, mediu, social
- Câteva exemple de proiecte susținute:
 - TIFF (Transilvania International Film Festival)
 - Via Transilvanica
 - Timișoara – Capitala Europeană a Culturii
 - Academia de fotbal Gheorghe Hagi
 - Comitetul Olimpic și Sportiv Român





**Banca Transilvania:
Situatii financiare individuale 2023**

Situații financiare individuale. Situația poziției financiare în 2023



	Realizări 2023	Buget 2023	Realizări 2022	Δ 2023/2022
Plasamente în credite	75.921	72.486	67.474	12,5%
Provizioane	-4.371	-4.293	-4.024	8,6%
Lichidități imediate	34.906	31.963	19.280	81,0%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	50.076	46.473	45.823	9,3%
Valori imobilizate	2.889	2.917	2.566	12,6%
• Imobilizări corporale și necorporale	2.015	2.209	1.858	8,5%
• Titluri de participare	873	708	708	23,3%
Alte active	2.365	2.652	2.841	-16,8%
Total active	161.785	152.198	133.960	20,8%
Capitaluri proprii	11.829	12.122	7.958	48,6%
Împrumut subordonat	2.404	2.711	1.719	39,8%
Resurse atrase de la clientelă	134.443	123.413	116.504	15,4%
Resurse atrase de la bănci	9.666	10.351	5.194	86,1%
Alte datorii	3.443	3.600	2.585	33,2%
Total datorii și capitaluri proprii	161.785	152.198	133.960	20,8%

Milioane lei

Situații financiare individuale. Contul de profit și pierdere

	Realizări 2023	Buget 2023	Realizări 2022	Δ 2023/2022
Venit net bancar, din care:	6.437	6.112	5.360	20,1%
• Venituri nete din dobânzi	4.319	4.341	3.658	18,1%
• Venituri nete din comisioane	1.106	1.117	998	10,8%
Cheltuieli operaționale	-2.935	-2.893	-2.661	10,3%
Rezultat operațional	3.502	3.219	2.699	29,8%
Provizioane constituite net	-373	-622	-278	34,2%
Profit brut	3.128	2.597	2.421	29,2%

Milioane lei



**Grupul Financiar BT:
Situatii financiare consolidate 2023**

Situația poziției financiare. Grupul Financiar BT



	Realizări 2023	Realizări 2022	Δ 2023/2022
Plasamente în credite	80.421	72.530	10,9%
Provizioane	-4.850	-4.516	7,4%
Lichidități imediate	36.526	20.108	81,6%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	51.775	47.191	9,7%
Valori imobilizate	2.488	2.172	14,5%
• Imobilizări corporale și necorporale	2.487	2.169	14,7%
• Titluri de participare	1	4	-64,5%
Alte active	2.809	3.026	-7,1%
Total active	169.169	140.511	20,4%
Capitaluri proprii	13.897	9.472	46,7%
Împrumut subordonat	2.423	1.748	38,6%
Resurse atrase de la clientelă	138.053	119.732	15,3%
Resurse atrase de la bănci	10.583	6.519	62,3%
Alte datorii	4.213	3.040	38,6%
Total datorii și capitaluri proprii	169.169	140.511	20,4%

Milioane lei

Contul de profit și pierdere. Grupul Financiar BT



	Realizări 2023	Realizări 2022	Δ 2023/2022
Venit net bancar, din care:	7.725	6.280	23,0%
• Venituri nete din dobânzi	5.257	4.427	18,8%
• Venituri nete din comisioane	1.268	1.168	8,5%
Cheltuieli operaționale	-3.506	-2.984	17,5%
Rezultat operațional	4.219	3.296	28,0%
Provizioane constituite.net	-513	-495	3,6%
Profit brut	3.706	2.801	32,3%

Milioane lei

Contribuție la consolidarea Grupului Banca Transilvania în 2023

- **BT Leasing & Țiriac Leasing**, impact pozitiv al fuziunii: BTL a ajuns la 25.000 de clienți și 500 milioane euro în portofoliu.
- **BT Asset Management** a ajuns la active în administrare de 4,5 miliarde lei, iar BT Maxim a fost cel mai performant fond de acțiuni din România.
- **BT Capital Partners** a fost Co-Lead Manager pentru IPO Hidroelectrică în valoare de 1,9 miliarde euro.
- **BT Mic** a ajuns la 1 miliard de lei în sold și are peste 18.000 de clienți, fiind cea mai mare companie de microfinanțare din țară.
- **BT Pensii** este în top 3 furnizori de pensii facultative în funcție de numărul de clienți nou atrași. Aproape 15.000 de participanți noi au fost în 2023.
- **BT Direct** a ajuns la 200.000 de carduri active.
- **Code Crafters** a continuat să își extindă capacitatea de livrare a soluțiilor folosite în industria bancară, atât prin creșterea echipei, cât și prin diversificarea tehnologiilor.

Opinie auditor extern



Deloitte.

Descărcare de gestiune

Descărcarea de gestiune a administratorilor
pentru exercițiul anului 2023.

Buget venituri și cheltuieli

Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli,
precum și a programului de investiții pentru anul 2024
(planul de afaceri).

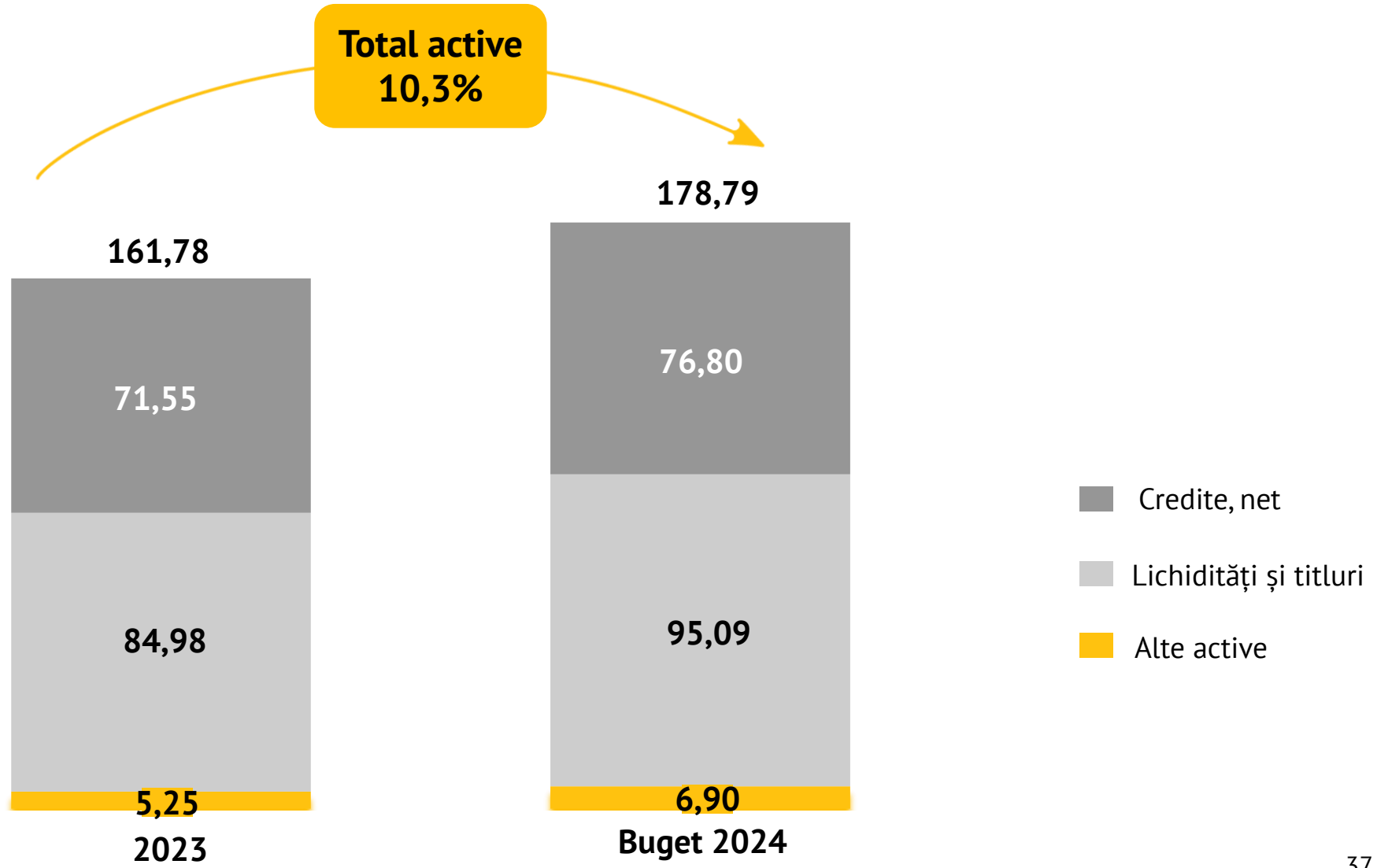
Ce ne-am propus pentru 2024

- Total active: **+10,3%**
- Total credite brute: **+6,1%**
- Total resurse de la clienți: **+9,1%**
- Raportul cost/venit: **49,7%**
- Credite/depozite: **55,6%**

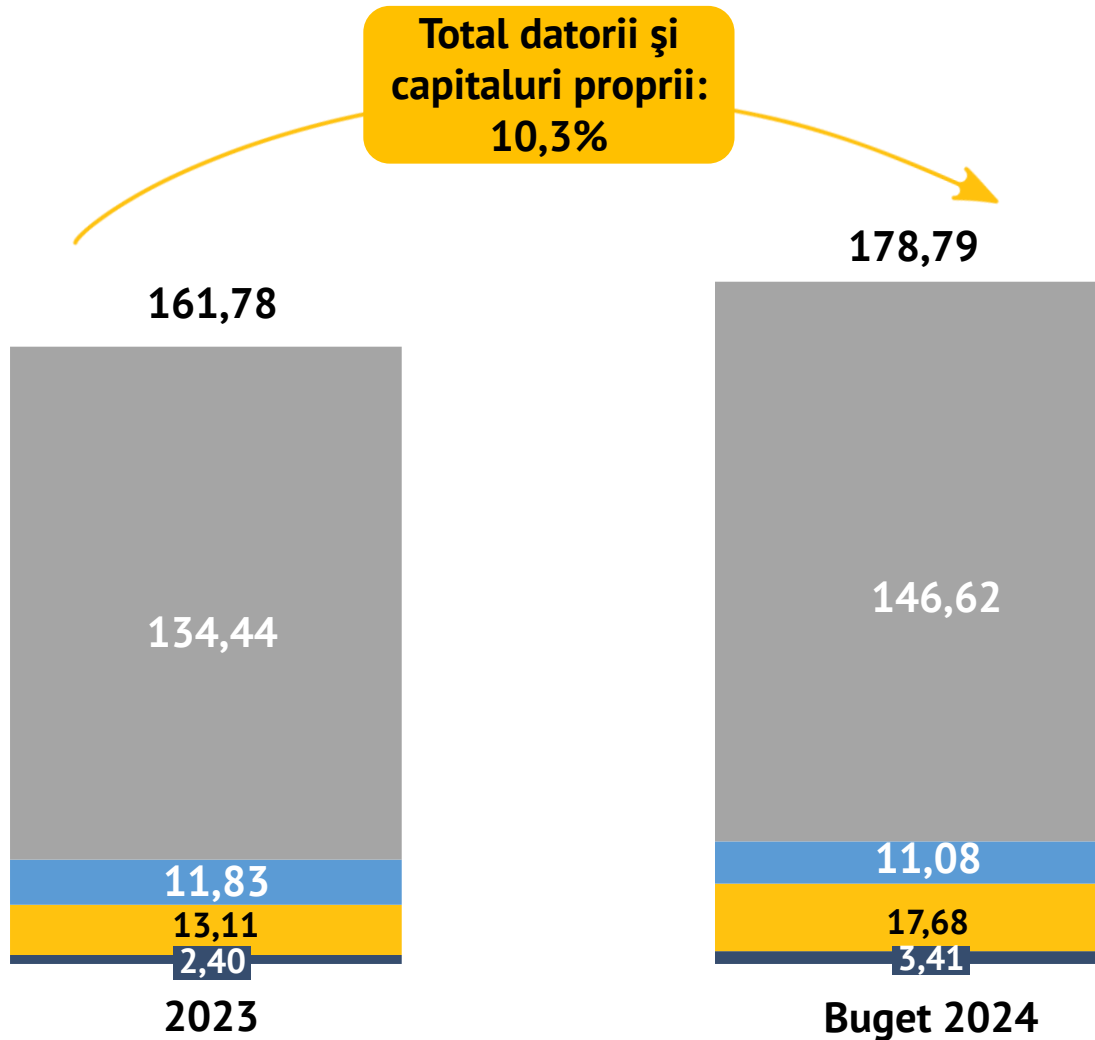


Budget 2024

Total active (mld lei)



Total datorii și capitaluri proprii (mld lei)



Indicatori:

Credite/depozite:

- 56,47% (2023)
- 55,61% (buget 2024)

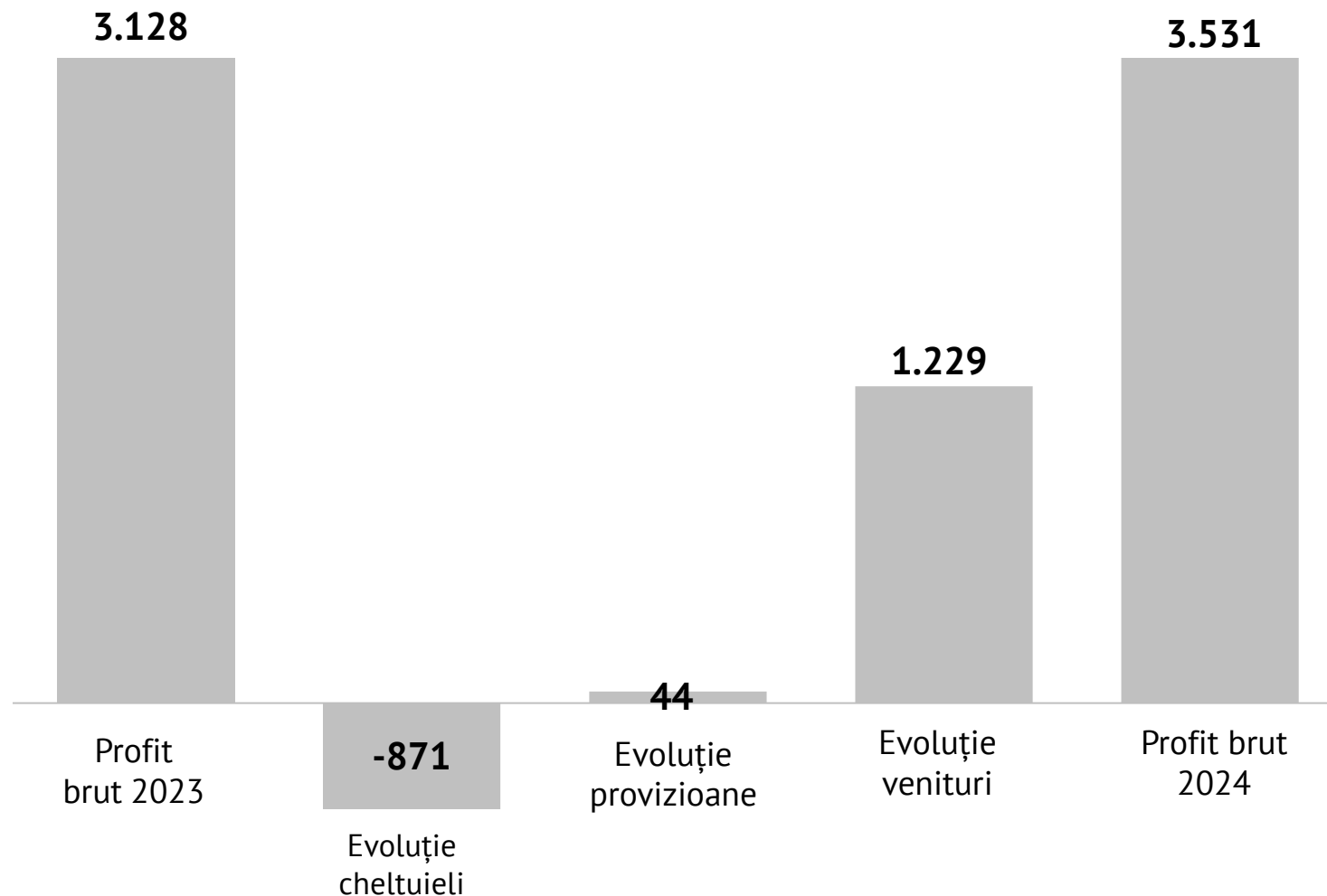
Indicatorul de solvabilitate*:

- 21,61% (2023)
- 26,52% (buget 2024)

**Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 30.06.2023 respectiv profitul bugetat pentru anul 2024*

- Resurse clienți
- Capitaluri proprii
- Împrumuturi TL, bănci și altele
- Împrumut subordonat

Profit brut: evoluție realizată (2023) vs buget 2024 (mil lei)



Indicatori:

ROE:

- 24,41% (2023)
- 22,73% (buget 2024)

Cost/venit:

- 45,60% (2023)
- 49,66% (buget 2024)

Bugetul de investiții pentru 2024

Indicatorii de buget (venituri și cheltuieli) pe 2024 pe care îi supunem aprobării Adunării Generale a Acționarilor au fost stabiliți astfel:

- să susțină obiectivele de afaceri propuse;
- să fie corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Bugetul de investiții pentru 2024. Propunere

Bugetul de investiții pentru 2024	Milioane lei
Clădiri – agenții și sucursale	78,49
Investiții IT și carduri, din care:	439,12
Hardware IT	54,72
Software IT	236,80
Retail și carduri, din care:	147,60
Hardware retail carduri	29,84
Software retail carduri	117,76
Securitate	8,77
Centrul de procesare numerar	34,77
Inițiative digitale	54,08
Altele	27,82
Total investiții (TVA inclus)	643,05

Distribuire dividende

Aprobarea distribuirii dividendelor în numerar din profitul anului 2023:

1 miliard de lei din rezervele de profit net aferente anului 2023, sumă acordată ca dividende în numerar.

Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune: 1,2521000331 lei.

Remunerație administratori

Menținerea remunerației administratorilor pentru exercițiul anului 2024, incluzând limita maximă pentru remunerațiile suplimentare (fixe și variabile) acordate administratorilor și directorilor.

Data de înregistrare & ex-date

Aprobarea următoarelor date:

- **12 iunie 2024**, data de înregistrare
- **11 iunie 2024**, ex-date

pentru identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de drepturi rezultate din hotărârile AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA, inclusiv dreptul de a primi dividende.

A large, white, stylized number '6' is positioned on the right side of the slide, set against a solid yellow background. The number is bold and occupies a significant portion of the right half of the slide.

Data plății dividendelor

Aprobarea datei de **26 iunie 2024**
ca dată a plății pentru plata dividendelor.

Mandatare

Mandatarea Consiliului de Administrație și, individual, a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

8

**Adunarea
Generală
Extraordinară**



Subiectele Adunării Generale Extraordinare

Majorarea
capitalului
social

1

Răscumpărarea
BT a propriilor
acțiuni

2

OTP Bank România,
OTP Leasing
România,
OTP Asset
Management

3

Aprobare dată
de înregistrare
și ex-date

4

Aprobare dată
plată acțiuni
gratuite

5

Mandatarea
Consiliului de
Administrație

6

Majorarea capitalului social

Majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei prin emisiunea a 118.221.613 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, prin emiterea unui număr de 118.221.613 de acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor, ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare care va fi stabilită de AGA. (propunere: 19 iulie 2024).

Răscumpărarea BT a propriilor acțiuni

Aprobarea răscumpărării de către bancă a propriilor acțiuni,

în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții:

- până la 6.500.000 de acțiuni (0,81% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției
- și un preț maxim de 38 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 Stock Option Plan, în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 4 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.

Informare cu privire la achiziția unor participații în capitalul social:

- OTP Bank România S.A.;
- OTP Asset Management România S.A.I. S.A.;
- OTP Leasing România S.A.;

și a filialelor acestor entități.





Semnare acord achiziție

București, februarie 2024



Status achiziție

Start:

februarie 2024

Semnare
acord achiziție

Următorul pas:

Closing tranzacție
& start integrare în Grupul BT

Ongoing:

Primire aprobări BNR
& Consiliul Concurenței

Estimare finalizare:

decembrie 2024 / ianuarie 2025

Fuziune OTP Bank România,
OTP Asset Management România
și OTP Leasing România
cu Banca Transilvania,
BT Asset Management și BT Leasing

Prețul care urmează să fie plătit: 347,5 mil. euro.

- Bancă universală;
- 2,5% cotă de piață în funcție de active (locul 10 în topul băncilor);
- Peste 400.000 de clienți persoane fizice;
- 22.000 de clienți Corporate și IMM;
- 1.800 de angajați;
- 96 de sucursale.

Data de înregistrare & ex-date

Aprobarea următoarelor date:

- **19 iulie 2024**, data de înregistrare
- **18 iulie 2024**, ex-date

pentru identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA, inclusiv, dar fără a se limita la dreptul de a beneficia de acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

Data plății pentru acțiunile gratuite

Aprobarea datei de **22 iulie 2024**

ca dată a plății pentru acțiunile gratuite

care se vor emite în urma majorării capitalului social.



Mandatare

Mandatarea Consiliului de Administrație și, individual, a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

A large, white, stylized number '6' is positioned on the right side of the slide, set against a solid yellow background. The number is bold and occupies a significant portion of the right half of the page.

