

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de șase luni încheiată la  
30 iunie 2022**

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

## **Date de Identificare ale Emitentului**

**Data raportului:** 24 august 2022

**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 / 0264.407.179

**Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:** RO 5022670

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

**Capitalul social subscris și vărsat la 30.06.2022:** 6.311.469.680 lei

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:** Bursa de Valori București

### **Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:**

Acțiuni nominative în număr de 6.311.469.680 la valoarea de 1 leu/acțiune.

### **Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania**

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul” sau “Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca” sau “BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., Idea Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., Țiriac Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., Idea Investments S.A., 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. și Code Crafters by BT S.R.L..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, domeniu care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. (“Banca”), Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., investiții și brokeraj desfășurate prin BT Capital Partners S.A., leasing și credite de consum desfășurate în special de către BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., Țiriac Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate care este desfășurată de către BT Asset Management S.A.I. S.A. și administrarea fondurilor de pensii facultative 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 31,15%.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 73,7% la finele lunii iunie 2022. În prezent BT ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor A.S.F. în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

Situația acționariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 30 iunie a.c., este prezentată în Anexa.

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-iunie 2021**

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

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei prin emisiunea unui număr de 765.112.650 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/ acțiune. Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021, în sumă de 765.112.650 lei, 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. Prin urmare, noul capital social este de 7.076.582.330 lei, respectiv 7.076.582.330 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.

### **Modificări referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.**

La nivelul subsidiarelor Grupului, modificări relevante au fost următoarele:

#### **BT MICROFINANȚARE IFN S.A.**

- La data de 14.01.2022 a fost numit dl. Szekely Daniel în funcția de administrator, în locul d-lui Dudoiu Andrei, pe mandatul în curs, valabil până la data de 28.06.2022.
- De asemenea, s-a decis reformularea și explicitarea obiectului principal de activitate, astfel:  
*"6492 Alte activități de creditare - microfinanțarea persoanelor juridice.*  
*Obiectul principal de activitate constă în acordarea de credite și poate lua forma:*
  - *Microcredite acordate persoanelor juridice;*
  - *Credite de consum;*

- *Credite ipotecare;*
- *Credite imobiliare;*
- *Finanțarea tranzacțiilor comerciale;*
- *Operațiuni de scontare și forfetare;*
- *Alte activități de creditare."*

și a fost completat și detaliat codul CAEN 6499 din obiectul secundar de activitate, astfel:

*"6499 - alte intermediari financiare n.c.a. - emitere de garanții și asumare de angajamente - dobândirea de participații la capitalul altor entități, precum și activități de factoring".*

- La data de 14.04.2022 s-a decis modificarea și reformularea Actului Constitutiv al societății astfel:
  1. Se reformulează obiectului principal de activitate prevăzut la art. 6 astfel:
    - a. "6492 Alte activități de creditare - microfinanțarea persoanelor juridice."
  2. Se completează obiectul secundar de activitate prevăzut în art.6 cu următoarele:
 

"6492 Alte activități de creditare - credite de consum; credite ipotecare; credite imobiliare; finanțarea tranzacțiilor comerciale; operațiuni de scontare și forfetare; alte activități de creditare,

7311 - Activități ale agențiilor de publicitate - activități de marketing în beneficiul entităților din grup, realizate cu ocazia desfășurării de către societate a activităților de creditare, constând în promovarea serviciilor/produselor oferite de entitățile din grup.
- De asemenea, în aceeași AGA din 14.04.2022 s-a hotărât detalierea atribuției Adunării Generale Ordinare a Acționarilor prevăzută la art. 13 lit.j, care va avea următorul conținut:
 

„j) emisiunea de obligațiuni, exclusiv prin oferte publice adresate investitorilor calificați, în înțelesul legii privind piața de capital”.
- Prin Hotărârea AGEA din 06.06.2022 s-a decis modificarea obiectului secundar de activitate prin eliminarea sintagmei „alte activități de creditare” din explicitarea codului CAEN 6492 - Alte activități de creditare și reformularea Actului Constitutiv al societății în consecință.

#### **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 Tiriac Leasing IFN S.A., devenind unic acționar al Tiriac 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.

#### **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), d-na 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%).

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

Nu au existat tranzacții între părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primele șase luni ale anului financiar curent. Pentru detalii suplimentare a se consulta Nota 35 din situațiile financiare interimare care însoțesc acest raport.

#### **Managementul riscului**

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

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă sunt generate în principal ca urmare a consecințelor pandemiei de coronavirus și de contextul geopolitic generat de conflictul ruso-ucrainean:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările și inflație ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii;
- Creșterea costurilor de finanțare, generat de politicile monetare mai restrictive;
- Creșterea costurilor de producție, în special datorită creșterii costului energiei și a blocajelor globale în aprovizionare;
- Accelerarea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative.

## II. Informații detaliate

### 1. Situația economico-financiară

#### 1.1.a. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de Grup și Bancă

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul semestrului I al anului 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Iun'22	Dec'21	Iun'21	Iun'22 vs Dec'21 %	Iun'22 vs Iun'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.519	18.321	18.756	-4,4%	-6,6%
Plasamente la bănci	6.835	10.394	6.350	-34,2%	7,6%
Instrumente de trezorerie	46.679	44.204	42.887	5,6%	8,8%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	62.189	54.630	43.076	13,8%	44,4%
Creanțe din leasing financiar	2.674	1.488	1.304	79,7%	105,1%
Active imobilizate	2.104	1.989	1.725	5,8%	22,0%
Alte active	2.137	1.475	1.240	44,9%	72,3%
<b>Total active</b>	<b>140.138</b>	<b>132.501</b>	<b>115.338</b>	<b>5,8%</b>	<b>21,5%</b>
Depozite de la clienți	110.929	108.022	97.166	2,7%	14,2%
Depozite de la bănci	1.465	1.024	770	43,0%	90,1%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12.642	7.930	1.675	59,4%	654,7%
Datorii subordonate	1.776	1.762	1.693	0,8%	4,9%
Alte datorii	3.350	3.199	2.794	4,7%	19,9%
<b>Total datorii</b>	<b>130.162</b>	<b>121.937</b>	<b>104.098</b>	<b>6,7%</b>	<b>25,0%</b>
Capitaluri proprii	9.976	10.564	11.240	-5,6%	-11,2%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>140.138</b>	<b>132.501</b>	<b>115.338</b>	<b>5,8%</b>	<b>21,5%</b>

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Iun'22	Dec'21	Iun'21	Iun'22 vs Dec'21 %	Iun'22 vs Iun'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.928	16.764	17.724	-5,0%	-10,1%
Plasamente la bănci	7.580	9.613	5.716	-21,1%	32,6%
Instrumente de trezorerie	45.507	42.786	41.615	6,4%	9,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	60.207	52.239	42.658	15,3%	41,1%
Active imobilizate	2.720	2.429	2.096	12,0%	29,8%
Alte active	1.900	1.232	1.104	54,2%	72,1%
<b>Total active</b>	<b>133.842</b>	<b>125.062</b>	<b>110.912</b>	<b>7,0%</b>	<b>20,7%</b>
Depozite de la clienți	107.895	102.698	94.406	5,1%	14,3%
Depozite de la bănci	1.280	952	763	34,4%	67,7%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	11.469	7.458	1.262	53,8%	809,0%
Datorii subordonate	1.721	1.706	1.690	0,9%	1,9%
Alte datorii	2.845	2.894	2.544	-1,7%	11,8%
<b>Total datorii</b>	<b>125.210</b>	<b>115.709</b>	<b>100.665</b>	<b>8,2%</b>	<b>24,4%</b>
Capitaluri proprii	8.631	9.353	10.248	-7,7%	-15,8%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>133.842</b>	<b>125.062</b>	<b>110.912</b>	<b>7,0%</b>	<b>20,7%</b>

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2022, activele Grupului depășesc 140 de miliarde lei, în creștere cu 5,8% față de finalul anului trecut și cu 21,5% față de finalul lunii iunie 2021. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de 7,0% față de finalul anului precedent, respectiv 20,7% față de iunie 2021, depășind 133,8 miliarde lei.

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

**Portofoliul de credite.** La nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite a înregistrat o creștere de 15,6%, respectiv 46,2% comparativ cu finalul anului 2021, respectiv finalul lunii iunie 2021. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +15,3% față de finalul anului precedent și +41,1% comparativ cu finele aceleași perioade din 2021. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii iunie 2022 reprezintă 60,2 miliarde lei, toate segmentele de business înregistrând o evoluție pozitivă față de finalul anului precedent.

La nivel de Grup, pe segmentul retail soldul creditelor nete a crescut cu 4,3% față de sfârșitul anului precedent, iar în ce privește creditele acordate companiilor, pe toate segmentele s-a înregistrat o activitate extrem de dinamică, susținută în principal de segmentele Large Corporate (22,1% vs 31.12.2021) și IMM (+21,3% vs 31.12.2021).

În anul 2022, BT a fost cel mai important partener în programele de sprijin guvernamental IMM Invest și AGRO IMM Invest, dar și în alte scheme de garantare pentru IMM-uri lansate în anul curent.

În perioada ianuarie – iunie 2022 au fost acordate peste 139.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii iunie 2022 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 99 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,9 miliarde lei la sfârșitul semestrului încheiat.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 2,55% la 30 iunie 2022 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 180%.

**Numerarul și disponibilitățile** la Banca Centrală reprezintă la 30 iunie 2022 la nivel de Grup aproximativ 13% din activele totale, respectiv 12% la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în scădere față de finele anului 2021, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 4,4% și 6,6% față de finalul lui 2021 și respectiv față de 30 iunie 2021, ajungând la 17.519 milioane lei. La

nivel de Bancă s-a înregistrat o scădere de aproximativ 5,0% față de 31 decembrie 2021, iar față de 30 iunie 2021 o scădere de 10,1%, astfel, la 30 iunie 2022 soldul a ajuns la 15.928 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 72%.

**Plasamentele la bănci** la finalul lunii iunie 2022, s-au diminuat atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă cu 34,2% și, respectiv 21,1% față de 31 decembrie 2021. Comparativ cu 30 iunie 2021 s-a înregistrat o creștere de 7,6% pentru Grup, respectiv 32,6% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de evoluția soldului conturilor curente la alte bănci, volumul plasamentelor la instituțiile de credit dar și de volumul operațiunilor de reverse repo și creditele acordate instituțiilor de credit.

**Instrumentele de trezorerie** cuprind: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, activele financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat precum și instrumentele derivate. Dintre cele enumerate, cea mai semnificativă categorie o reprezintă instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat cu o pondere de peste 52% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 18% din activele Grupului și Băncii la sfârșitul semestrului I 2022.

Față de 31 decembrie 2021, instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 6% atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă, iar față de 30 iunie 2021 s-au majorat cu aproximativ 9%, atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, ajungând la 46.679 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 45.507 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

**Resurse de la clienți.** În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie este reprezentată de depozitele clienței, ponderea din totalul datoriilor în cele trei perioade analizate fiind în scădere de la 93% la 85%. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 110.929 milioane lei la 30 iunie 2022, în creștere cu 2,7% față de finalul anului precedent și cu 14,2% față de 30 iunie 2021. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 107.895 milioane lei la 30 iunie 2022, în creștere cu 5,1% față de finalul anului precedent și cu 14,3% față de 30 iunie 2021.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 66% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar aproximativ 34% economiile persoanelor juridice. Ponderea



conturilor curente este de 63% în timp ce depozitele la termen reprezintă 35% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 iunie 2022.

**Raportul credite-depozite** la nivel de Bancă este de 59,40% la sfârșitul semestrului I 2022, volumul creditelor brute fiind de 64,1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clienți sunt de 107,9 miliarde lei.

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2022 totalizează 8.631 milioane lei, în scădere cu 7,7% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 9.353 milioane lei, evoluție determinată de reducerea rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în contextul creșterii accelerate a randamentelor.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 30 iunie 2022, luând în considerare profitul cumulat al primelor șase luni ale anului 2022 este de 22,39%, fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

Datele financiare ale Băncii Transilvania S.A. confirmă faptul că banca are capitalizare adecvată și un nivel confortabil al lichidităților.

### 1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele șase luni din anul 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Iun'22	Iun'21	Iun'22 vs Iun'21 %	Iun'22	Iun'21	Iun'22 vs Iun'21 %
Venituri nete din dobânzi	2.031	1.529	32,9%	1.695	1.357	24,9%
Venituri nete din speze și comisioane	551	447	23,3%	466	382	21,9%
Venit net din tranzacționare	381	262	45,6%	358	204	75,9%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-70	129	-154,5%	-71	127	-155,7%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-52	55	-195,8%	-78	93	-183,5%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-151	-88	70,9%	-144	-82	75,0%
Alte venituri din exploatare	145	77	88,4%	111	88	25,1%
<b>Total venituri operaționale</b>	<b>2.834</b>	<b>2.410</b>	<b>17,6%</b>	<b>2.338</b>	<b>2.170</b>	<b>7,7%</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-179	-113	58,5%	-99	-121	-17,7%

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Iun'22	Iun'21	Iun'22 vs Iun'21 %	Iun'22	Iun'21	Iun'22 vs Iun'21 %
Cheltuieli cu personalul	-819	-651	25,8%	-694	-581	19,5%
Cheltuieli cu amortizarea	-188	-178	5,9%	-168	-174	-3,5%
Alte cheltuieli operaționale	-446	-304	46,9%	-352	-259	36,1%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.633</b>	<b>-1.246</b>	<b>31,1%</b>	<b>-1.313</b>	<b>-1.134</b>	<b>15,8%</b>
<b>Profitul înainte de impozit</b>	<b>1.201</b>	<b>1.164</b>	<b>3,2%</b>	<b>1.025</b>	<b>1.036</b>	<b>-1,1%</b>
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-155	-149	4,0%	-118	-135	-12,8%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>1.046</b>	<b>1.015</b>	<b>3,1%</b>	<b>907</b>	<b>901</b>	<b>0,7%</b>
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.008	1.001	0,6%	907	901	0,7%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	39	14	172,7%			
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>1.046</b>	<b>1.015</b>	<b>3,1%</b>	<b>907</b>	<b>901</b>	<b>0,7%</b>

**Profitul brut** înregistrat de Grup aferent primelor șase luni ale 2022 este de 1.201 milioane lei, în creștere cu 3,2% față de aceeași perioadă a anului 2021, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.025 milioane lei, cu o ușoară scădere de 1,1% față de perioada similară din 2021. Această scădere, la nivel de Bancă, vine în principal din înregistrarea unui ritm de creștere a veniturilor operaționale mai mic decât ritmul de creștere a cheltuielilor operaționale, ca urmare a presiunile inflaționiste care au afectat reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.06.2022, în sumă de 907 milioane lei, este cu 0,7% mai mare față de aceeași perioadă a anului 2021, când însuma 901 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net fiind la 30.06.2022 în sumă de 1.046 milioane lei, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2021 când era de 1.015 milioane lei.

**Veniturile nete din dobânzi** au înregistrat o creștere substanțială de aproximativ 33% la nivel de Grup și 25% la nivel de Bancă, evoluție bazată atât pe rate de piață mai mari (media ROBOR la 3 luni și ROBOR la 6 luni a depășit 4% în semestrul I 2022 comparativ cu semestrul I 2021 când era sub 2%), cât și pe un volum crescut al acordărilor de credite.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele șase luni din 2022 arată o creștere semnificativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu peste 23%, respectiv aproximativ 22% față de aceeași perioadă a anului 2021, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții cu 29%.

**Venitul net din tranzacționare** a fost cu 45,6% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și 75,9% la nivel de Bancă. Majorarea veniturile nete din instrumente

derivate, precum și creșterea numărului de tranzacții de schimb valutar și creșterea cursului valutar au influențat semnificativ această evoluție pozitivă.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului semestru din 2022 la 2.834 milioane lei la nivel de Grup și la 2.338 milioane lei la nivel de Bancă, cu 17,6% și respectiv 7,7% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

**Cheltuielile operaționale** s-au majorat comparativ cu cele raportate în perioada similiară din anul 2021, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 31,1% mai mari decât în primele șase luni din 2021, iar la nivel de Bancă cu 15,8% mai mari. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost determinată atât de creșterea cheltuielilor cu personalul (25,8%), având în vedere creșterea bazei de angajați, tensiunile din piața forței de muncă și mediul inflaționist, cât și de creșterea altor cheltuieli operaționale (46,9%).

**Rezultatul operațional.** În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 50,37%, în creștere față de nivelul de 45,82% raportat pentru primele șase luni din 2021.

**Rezultatul pe acțiune** la șase luni 2022 respectiv la șase luni 2021 recalculat cu majorarea de capital social realizată în luna iulie 2022, se prezintă astfel:

Indicatori	Grup Iun'22	Grup Iun'21	Iun'22 vs Iun'21%	Bancă Iun'22	Bancă Iun'21	Iun'22 vs Iun'21%
<b>Profitul exercițiului financiar (mii lei)</b>	<b>1.046.479</b>	<b>1.015.492</b>	<b>3,1%</b>	<b>907.003</b>	<b>901.035</b>	<b>0,7%</b>
Rezultatul pe acțiune de bază	0,1427	0,0496	187.6%	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,1427	0,0496	187.6%	-	-	-

### **Alte detalii legate de activitatea din primul semestru al acestui an:**

Unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească constă în facilitarea accesului clienților la serviciile BT și la informațiile personale ale acestora urmărind oferirea unei experiențe cât mai bune clienților prin automatizarea și digitalizarea proceselor .

Aceste investiții au făcut din Banca Transilvania un lider de piață în domeniul cardurilor, cu 5 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 586.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5 milioane carduri au crescut cu 36% față de aceeași perioadă a anului trecut (S1 2021).

BT are peste 3 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 80% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare a băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 2,5 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul s-a dublat în semestrul 1 2022 față de semestrul 1 2021, ajungând la 53 milioane.

Banca deține la 30 iunie 2022 o rețea de 1,806 ATM-uri, din care 577 sunt multifuncționale, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod. De asemenea, Banca are aproximativ 513 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 90.474 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 47.771 de comercianți utilizatori de e-commerce.

De 3 ori mai multe interacțiuni în S1 2022 a.c. față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 900,000 în primul semestru.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,88 milioane în semestrul 1 din acest an, cu 4% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 45% față de semestrul 1 a anului 2021.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2022 a fost de 11.186 angajați (31 decembrie 2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2022 a fost de 8.964 angajați (31 decembrie 2021: 8.651 angajați).

### **1.1.c. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate**

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), calculat conform cerințelor introduse de Basel III, a înregistrat valoarea de 306,39% la data de 30.06.2022, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%.

## **2. Analiza activității băncii**

### **2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut**

Contextul mediului economic național:

- Conform statisticilor comunicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) numărul de companii nou înființate s-a diminuat cu 6,5% an/an la 62,8 mii în perioada ianuarie – mai 2022, pe fondul intensificării gradului de incertitudine, în contextul acumulării de presiuni inflaționiste și deteriorării percepției de risc după declanșarea evenimentelor din Ucraina.
- Datele Oficiului Național al Registrului Comerțului indică și creșterea numărului de firme intrate în insolvență cu 11,4% an/an la 2.808 în primele cinci luni ale anului curent.
- În intervalul ianuarie – iunie 2022 Banca Națională a României (BNR) a decis majorarea ratei de dobândă de referință de la 1,75% la 3,75%, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre intervalul țintă. Banca centrală a menținut însă nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit, la 8%, respectiv 5%. Totodată, BNR a reluat cumpărările de titluri de stat de pe piața secundă, fiind înregistrate volume de 367,3 milioane RON în martie, respectiv 36,6 milioane RON în mai, în contextul riscurilor de fragmentare în mecanismul de transmisie a politicii monetare.
- Conform statisticilor Băncii Naționale a României (BNR) soldul creditului neguvernamental total s-a majorat cu 2,2% lună/lună și cu 17,5% an/an la 352,8 miliarde RON în iunie, pe fondul continuării relansării economice post-pandemie și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare.
- Se evidențiază creșterea soldului creditului neguvernamental denominat în valută, cu un ritm lunar de 4,7% și cu 13,7% an/an, la 98,6 miliarde RON în a șasea lună din 2022.
- Totodată, soldul creditului neguvernamental denominat în RON a urcat cu un ritm lunar de 1,3% și cu 19% an/an la 254,2 miliarde RON în iunie.
- În abordarea alternativă, soldul creditului acordat companiilor s-a majorat cu 13,8% ytd la 181,9 miliarde RON, iar creditul direcționat populației a urcat cu 4,0% ytd la 170,9 miliarde RON în primul semestru din 2022.
- Statisticile băncii centrale exprimă și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu un ritm lunar de 0,01% și cu 9,8% an/an la 481,1 miliarde RON în iunie.
- În perioada ianuarie – iunie 2022 depozitele companiilor au urcat cu 1,2% ytd la 197,7 miliarde RON, iar depozitele populației au scăzut cu 0,2% ytd la 283,4 miliarde RON.
- La sfârșitul lunii iunie 2022 raportul credite-depozite s-a situat la 73,3%, maximul din februarie 2020.

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

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 2.104 milioane lei la 30 iunie 2022, față de 1.989 milioane lei la 31 decembrie 2021, respectiv 1.725 milioane lei la 30 iunie 2021. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 5,8% față de finalul anului precedent și de 22,0% față de 30 iunie 2021.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.720 milioane lei la 30 iunie 2022, față de 2.429 milioane lei la 31 decembrie 2021, respectiv 2.096 milioane lei la 30 iunie 2021. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat o creștere de 12,0% față de finalul anului precedent și o creștere semnificativă de 29,8% față de 30 iunie 2021.

La nivel de Grup variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor corporale și investiții imobiliare, iar la nivel de Bancă de categoria investițiilor în participații.

### **2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază**

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție.

S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2022. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2022, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare; Regulamentul UE nr. 575/2013 cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul BNR nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare; Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit – republicat cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

### **3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii**

### **3.1 Descrierea cazurilor în care emitentul a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective**

Nu este cazul.

### **3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate**

La Adunările Generale Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 28.04.2022, au fost adoptate următoarele hotărâri:

- Majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei prin emisiunea a 765.112.650 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/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 2021, în sumă de 765.112.650 lei, prin emiterea unui număr de 765.112.650 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA (13 iulie 2022).

<b>Surse pentru majorarea capitalului social</b>	<b>Sume (lei)</b>
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021	765.112.650

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 13 iulie 2022, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula  $100 \times (765.112.650 / 6.311.469.680 \text{ lei})$ . Majorarea capitalului social se va realiza pentru susținerea activității curente a societății.

- Aprobarea consolidării valorii nominale a unei acțiuni Banca Transilvania S.A., 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 conform formulei de calcul detaliate în documentul de informare, în acord cu prevederile legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârii, inclusiv în vederea aprobării documentației specifice.

Aprobarea datei de 17 august 2022 ca dată de înregistrare (data plății fiind următoarea zi lucrătoare conform prevederilor legale aplicabile) și a ex-date – 16 august 2022, pentru consolidarea valorii nominale a acțiunilor Băncii Transilvania.

- Aprobarea distribuirii dividendelor din profitul anului 2021, în sumă de 800.000.000 lei, fiind acordată ca dividende în numerar. Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 0,1267533618 lei. Aprobarea datei de 16 iunie 2022 ca dată a plății pentru plata dividendelor.

### **3.3 Modificări în structura de conducere a Băncii (administrație, executiv, etc)**

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, s-a decis alegerea noului Consiliu de Administrație pentru mandatul 2022 – 2026, acesta urmând a avea următoarea componență: Horia Ciorcilă, Thomas Grasse, Ivo Gueorguiev, Vasile Puscaș, Mirela-Ileana Bordea, Florin Predescu-Vasvari, Lucyna Stanczak-Wuczynska.

La nivelul conducerii executive, a avut loc încetarea mandatului de conducator a doamnei Mihaela Nadașan ca urmare a intervenirii decesului. La fel, a avut loc numirea de catre Consiliul de Administratie al băncii a doamnei Ioana-Mihaela Ilaș în funcția de Director General Adjunct Retail Banking (în curs de aprobare BNR).

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări.

## **4. Tranzacții semnificative**

Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în primul semestru din 2022.

## **5. Concluzii**

Conform ultimului raport al Băncii Naționale Române asupra stabilității financiare din iunie 2022, piețele financiare au fost marcate de incertitudini importante generate de conflictul dintre Rusia și Ucraina, evoluțiile piețelor produselor energetice, dar și de înăsprirea condițiilor financiare cauzată, în principal, de creșterea accelerată a ratei inflației atât în economiile emergente, cât și în cele dezvoltate, în special pe fondul majorării semnificative a prețurilor la gaze naturale, energiei electrice și blocajelor apărute în lanțurile de aprovizionare.

În contextul evenimentelor de pe plan internațional, evaluările privind riscurile sistemice au fost înăsprițe pentru anumite categorii, în timp ce perspectivele pentru perioada următoare sunt mixte.



Având în vedere aceste aspecte, BNR a luat măsuri prin creșterea secvențială a ratei-cheie până la 4,75%, reluarea relaxării cantitative și furnizarea de lichidități prin intermediul facilității de Lombard.

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2022, în pofida contextului macroeconomic dificil indus de războiul din Ucraina, Banca Transilvania a raportat o performanță financiară peste așteptări, finanțând consistent populația și companiile și crescând volumul operațiunilor procesate, reușind astfel să genereze în continuare economii de scară pentru clienți. Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, depășind 3,7 milioane clienți la sfârșitul semestrului I 2022 (+3% față de 31 decembrie 2021), iar numărul de împrumuturi noi acordate a fost de peste 139.000 (cu 22% mai multe decât în aceeași perioadă a anului 2021), valoarea lor fiind de aproximativ 14,2 miliarde lei (+58% față de valoarea acordărilor în primele șase luni ale 2021).

Prin înființarea propriei companii de tehnologie Code Crafters, activitatea căreia a început în aprilie 2022, cu echipa formată din persoane cu experiență solidă atât în firme de tehnologie și outsourcing, cât și în banking, BT a făcut un pas mare în direcția realizării obiectivelor strategice în domeniul digitalizării și anume continuarea dezvoltării unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese, precum și continuarea dezvoltării de fluxuri de interacțiune cu clienții, complet digitalizate.

În 2022, Banca a fost cel mai important partener în programele de sprijin guvernamental IMM Invest și AGRO IMM Invest, dar și în alte scheme de garantare pentru IMM-uri lansate în anul curent precum RURAL INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, cu o valoare total finanțată de peste 2,8 miliarde lei în primul semestru prin aceste programe care se caracterizează prin garanții de stat și dobânzi subvenționate.

Prioritatea numărul unu a Băncii Transilvania a fost și rămâne în continuare susținerea businessurilor, cu focus inclusiv pe afacerile mici și participarea activă în programele de susținere a economiei românești (IMM Invest, Noua Casă, Programul de granturi acordate de Uniunea Europeană).

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

La Adunările Generale Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 28.04.2022, s-a aprobat majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei (13 iulie 2022 fiind data de înregistrare), precum și consolidarea valorii nominale de la 1 lei/acțiune la 10 lei/acțiune (17 august 2022 fiind data de înregistrare), mai multe informații fiind prezentate în secțiunea 3.2. din prezentul raport.

**ANEXE:** Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare consolidate și individuale interimare, simplificate, pentru data de 30 iunie 2022, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
  - Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global consolidat și individual;
  - Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
  - Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare consolidate și individuale sumarizate;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2022;

**MENTIUNE:** Informațiile financiare pentru perioada încheiata la 30 iunie nu sunt auditate și nici revizuite.

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

**DIRECTOR GENERAL**  
**ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE  
30.06.2022**

<b>Explicații</b>	<b>Nr. Persoane</b>	<b>Nr. Acțiuni</b>	<b>Procent %</b>
<b>CAPITAL ROMÂNESC</b>	<b>43.018</b>	<b>4.652.821.270</b>	<b>73,72</b>
persoane fizice	42.261	1.406.727.635	22,29
persoane juridice	757	3.246.093.635	51,43
<b>din care SIF</b>	<b>5</b>	<b>1.167.125.800</b>	<b>19,49</b>
<b>CAPITAL STRĂIN</b>	<b>1047</b>	<b>1.658.648.410</b>	<b>26,27</b>
persoane fizice	788	67.185.381	1,06
persoane juridice	259	1.591.463.029	25,22
<b>TOTAL</b>	<b>44.065</b>	<b>6.311.469.680</b>	<b>100</b>