

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de trei luni încheiată la
31 martie 2022**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 6 mai 2022

Denumirea emitentului: 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: 6.311.469.680 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 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., 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., 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 trei 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 – 72,65% la finele lui martie 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. (Autoritatea de Supraveghere Financiară) 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 31 martie 2022, este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 2022

Modificări referitoare la actul constitutiv

Nu au existat modificari.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primul trimestru al anului 2022.

Evenimente importante

În 14.01.2022 Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet deținut de către Molesey Limited și Hyundai Auto România S.R.L. în capitalul social al Țiriac Leasing IFN S.A., contractul fiind semnat în aceeași zi.

Aceasta tranzacție nu reprezintă o modificare semnificativă a poziției financiare a Băncii Transilvania, activele ce urmează a fi adăugate reprezentând sub 1% din activele grupului BT. De asemenea, domeniul de activitate exista deja prezent în cadrul Grupului Financiar BT.

Societatea Țiriac Leasing IFN S.A. va continua să funcționeze ca entitate separată până la finalizarea procedurilor de achiziție, urmând ca doar după această dată să aibă loc procesul de integrare în cadrul Grupului Financiar BT. Procesul de integrare va avea loc numai după

îndeplinirea tuturor procedurilor legale, precum și după solicitarea și obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente.

Modificări intervenite în trimestrul I 2022 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

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"

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%).

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:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările și inflație ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii;
- 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 lunii martie 2022, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2021, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Mar-22	Dec-21	Mar-21	Mar'22 vs Dec'21 %	Mar'22 vs Mar'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	14.327	18.321	16.798	-21,8%	-14,7%
Plasamente la bănci	5.548	10.394	6.596	-46,6%	-15,9%
Instrumente de trezorerie	46.003	44.204	41.697	4,1%	10,3%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	57.035	54.630	41.851	4,4%	36,3%
Creanțe din leasing financiar	1.531	1.488	1.244	2,9%	23,1%
Active imobilizate	1.977	1.989	1.687	-0,6%	17,2%
Alte active	1.879	1.475	1.016	27,4%	85,0%
Total active	128.301	132.501	110.888	-3,2%	15,7%
Depozite de la clienți	107.421	108.022	93.185	-0,6%	15,3%
Depozite de la bănci	1.081	1.024	357	5,5%	202,3%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.200	7.930	1.697	-47,0%	147,5%
Datorii subordonate	1.782	1.762	1.712	1,1%	4,1%
Alte datorii	3.979	3.199	2.911	24,4%	36,7%
Total datorii	118.464	121.937	99.863	-2,8%	18,6%
Capitaluri proprii	9.837	10.564	11.025	-6,9%	-10,8%
Total datorii și capitaluri proprii	128.301	132.501	110.888	-3,2%	15,7%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Mar-22	Dec-21	Mar-21	Mar'22 vs Dec'21 %	Mar'22 vs Mar'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.688	16.764	15.751	-24,3%	-19,4%
Plasamente la bănci	4.928	9.613	5.938	-48,7%	-17,0%
Instrumente de trezorerie	44.905	42.786	40.511	5,0%	10,8%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	54.611	52.239	41.362	4,5%	32,0%
Active imobilizate	2.404	2.429	2.072	-1,1%	16,0%
Alte active	1.619	1.232	866	31,4%	87,0%
Total active	121.155	125.062	106.499	-3,1%	13,8%
Depozite de la clienți	102.644	102.698	90.401	-0,05%	13,5%
Depozite de la bănci	950	952	350	-0,3%	171,3%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.736	7.458	1.187	-49,9%	214,8%
Datorii subordonate	1.727	1.706	1.709	1,2%	1,1%
Alte datorii	3.569	2.894	2.795	23,3%	27,7%
Total datorii	112.625	115.709	96.442	-2,7%	16,8%
Capitaluri proprii	8.530	9.353	10.058	-8,8%	-15,2%
Total datorii și capitaluri proprii	121.155	125.062	106.499	-3,1%	13,8%

La sfârșitul primelor trei luni ale anului 2022, activele Grupului ating nivelul de 128 miliarde lei, în scădere cu 3,2% față de finalul anului trecut și în creștere cu 15,7% față de finalul lunii martie 2021. În același timp, activele Băncii înregistrează o scădere de 3,1% față de finalul anului precedent și o majorare cu 13,8% față de martie 2021, înregistrând valoarea de 121,2 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, a înregistrat o creștere de 4,4% respectiv 36,3% comparativ cu finalul anului 2021 respectiv finalul lunii martie 2021. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, 4,5% față de finalul anului precedent și 32,0% comparativ cu finele aceleași perioade din 2021.

În perioada ianuarie – martie 2022 au fost acordate aproximativ 63.000 credite noi, din care peste 58.000 credite noi clienților de retail.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lui martie 2022 reprezintă 54,6 miliarde lei. Toate segmentele de business au susținut creșterile față de perioadele analizate, fiecare dintre ele înregistrând variații favorabile față de finalul anului ca urmare a dublării producției noi de credite.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2022 cheltuieli nete cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă

de 101 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,8 miliarde lei la sfârșitul lunii martie.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 2,91% la 31 martie 2022 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 179%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 31 martie 2022 aproximativ 15% din activele totale atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în scădere atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă față de sfârșitul anului anterior și față de aceeași perioadă a anului anterior.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 21,8% față de finalul lui 2021, și cu aproximativ 14,7% față de 31 martie 2021 ajungând la finalul lunii martie 2022 la nivelul 14.327 milioane lei. La nivel de Bancă scăderea înregistrată este de aproximativ 24,3% față de 31 decembrie 2021 și 19,4% față de 31 martie 2021, soldul final la 31 martie 2022 ajungând la 12.688 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de aproximativ 70%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii martie 2022, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 46,6% respectiv 48,7% față de 31 decembrie 2021. Comparativ cu 31 martie 2021 scăderea este de 15,9% pentru Grup respectiv 17,0% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de volumul plasamentelor la instituțiile de credit dar și de volumul operațiunilor de reverse repo și împrumuturilor 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 activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu o pondere de peste 95% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă, și cu o pondere de 94% la nivel de Grup reprezentând totodată peste 33% din activele Grupului și Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 4,1% față de 31 decembrie 2021 pentru Grup și cu 5,0% pentru Bancă respectiv cu 10,3% pentru Grup și 10,8% pentru Bancă față de 31 martie 2021 ajungând la 46.003 milioane lei la nivel de Grup respectiv 44.905 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, reprezentând aproximativ 84% din totalul soldurilor de pasiv în cele trei perioade analizate, este categoria depozitelor clienței. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 107.421 milioane lei la 31 martie 2022, în scădere cu 0,6% față de finalul anului precedent și cu 15,3% față de 31 martie 2021. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 102.644 milioane lei la 31 martie 2022, aproximativ la același nivel înregistrat la finele anului precedent și în creștere cu 13,5% față de 31 martie 2021.

Pentru Grup aproximativ 67% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 33% economiile persoanelor juridice pe când pentru Bancă 66% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 34% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente la nivel de Grup este de aproximativ 64% în timp ce depozitele la termen reprezintă 34% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 31 martie 2022.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 56,9% la sfârșitul lunii martie 2022, volumul creditelor brute fiind de 58,4 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 102,6 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2022 totalizează 8.530 milioane lei, în scădere cu 15,2% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 10.058 milioane lei, evoluție influențată de presiunile inflaționiste care au afectat activele de trezorerie.

Solvabilitatea Băncii calculată la 31 martie 2022, este de 21.23% (20,61% fără profitul inclus aferent primelor trei luni din an), 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 trei luni din anul 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Mar-22	Mar-21	Mar'22 vs Mar'21 %	Mar-22	Mar-21	Mar'22 vs Mar'21 %
Venituri nete din dobânzi	969	750	29,3%	810	666	21,7%
Venituri nete din speze și comisioane	259	213	21,5%	219	181	20,7%
Venit net din tranzacționare	167	146	14,5%	155	96	61,4%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-14	72	-119,9%	(15)	72	-120,5%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-6	23	-126,4%	(17)	55	-131,1%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-147	-85	72,8%	-144	-82	75,0%
Alte venituri din exploatare	69	41	68,4%	43	35	24,4%
Total venituri operaționale	1.296	1.160	11,7%	1.052	1.023	2,8%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-134	146	-191,3%	-101	144	-170,2%
Cheltuieli cu personalul	-398	-313	26,9%	-339	-279	21,4%
Cheltuieli cu amortizarea	-93	-90	3,6%	-82	-88	-6,4%
Alte cheltuieli operaționale	-199	-150	32,0%	-166	-128	29,9%
Total cheltuieli operaționale	-823	-407	102,1%	-688	-350	96,5%
Profitul înainte de impozit	473	753	-37,1%	363	673	-46,0%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-73	-96	-24,3%	-56	-92	-39,2%
Profitul exercițiului financiar	400	656	-39,0%	308	581	-47,1%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	383	651	-41,1%	308	581	-47,1%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	17	5	206,9%			
Profitul exercițiului financiar	400	656	-39,0%	308	581	-47,1%

Profitul brut înregistrat de Grup aferent lunilor ianuarie-martie 2022 este de 473 milioane lei, în scădere cu 37,1% față de aceeași perioadă din 2021, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 363 milioane lei, cu 46,0% mai puțin decât în perioada similară din 2021.

Impactul negativ vine în principal din înregistrarea unui nivel mai mare a provizioanelor pentru riscuri la martie 2022, având în vedere tensiunile geo-politice din Europa de Est care pun presiune pe economie și inflație, comparativ cu reluări de provizioane la martie 2021, precum și din creșterea cheltuielilor operaționale. Veniturile operaționale au înregistrat o creștere ușoară comparativ cu aceeași perioadă a anului 2021.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 31.03.2022, în sumă de 308 milioane lei, este în scădere cu 47,1% față de aceeași perioadă a anului 2021 când era de 581 milioane lei iar profitul net al Grupului la 31.03.2022, în sumă de 400 milioane lei, este mai mic cu 39,0% față de aceeași perioadă a anului 2021 când era de 656 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi arată o creștere cu aproximativ 29,3% la nivel de Grup și 21,7% la nivel de Bancă, fiind impactate de o majorare a numărului creditelor nou acordate și de revenirea indicelui ROBOR.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele trei luni din 2022 este de asemenea în expansiune atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 21,5% respectiv 20,7% față de aceeași perioadă a anului 2021. Creșterea tranzacțiilor cu cardul precum și sporirea a gradului de digitalizare a clienților a determinat în cea mai mare parte evoluția favorabilă a acestei categorii de venituri.

Venitul net din tranzacționare a fost cu 14,5% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și cu 61,4% la nivel de Bancă. Creșterea numărului de tranzacții de schimb valutar precum și creșterea cursului valutar au influențat semnificativ această evoluție pozitivă.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru din 2022 la 1.296 milioane lei la nivel de Grup și la 1.052 milioane lei la nivel de Bancă, cu 11,7% respectiv 2,8% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale s-au majorat semnificativ față de cele raportate în perioada similară din anul 2021 influențate de cheltuielile nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 102,1% mai mari decât în primele trei luni din 2021 iar la nivel de Bancă cu 96,5% mai mari.

Rezultatul operațional: În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 50,6%, în creștere totuși față de nivelul de 45,6% raportat pentru primele trei luni din 2021.

Rezultatul pe acțiune la trei luni 2022 respectiv la trei luni 2021, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Mar-22	Bancă Mar-21	Mar-22 vs Mar-21%	Grup Mar-22	Grup Mar-21	Mar-22 vs Mar-21%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	307.518	581.263	-47,1%	400.334	656.328	-39,0%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,0542	0,0920	-41,0%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,0542	0,0920	-41,0%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 31 martie 2022 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale acestui an:

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 reprezintă unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească.

Aceste investiții au făcut din Banca Transilvania un lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,8 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 570.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 4,8 milioane carduri au crescut cu 37% față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 2,9 milioane de clienți unici digitalizați. Acești clienți folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 2,4 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 trimestrul I 2022 față de trimestrul I 2021, 30% din plățile la POS fiind făcute cu telefonul. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor dublându-se în în trimestrul I 2022 față de aceeași perioadă a anului trecut.

Banca deține la 31 martie 2022 o rețea de 1.790 ATM-uri, din care 547 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 503 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 86.580 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 4.207 de comercianți utilizatori de e-commerce.

S-a înregistrat cu 35% mai multe interacțiuni în trimestrul I 2022 față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin care 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 170.000 în martie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,9 milioane în trimestrul I din acest an, cu 49% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 47% față de trimestrul I a anului 2021.

În primul trimestru al anului curent, BT a continuat să se implice activ în programele de sprijin guvernamental, fiind realizate plăți în valoare de 450 milioane RON prin programul IMM Invest și, respectiv, 170 milioane RON prin intermediul programului AGRO IMM Invest.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2022 a fost de 10.898 angajați (31 decembrie 2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2022 a fost de 8.755 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 307,97% la data de 31.03.2022, 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:

Statisticile publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică scăderea numărului de firme nou înființate cu 4,43% an/an la 23.749 în perioada ianuarie – februarie 2022, evoluție influențată de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei. Pe de altă parte, conform ONRC numărul companiilor intrate în insolvență s-a majorat cu 22,24% an/an la 962 în intervalul ianuarie – februarie 2022, evoluție determinată de tranziția între cicluri economice, într-un context dominat de șocurile din sfera ofertei și de intensificarea percepției de risc investițional.

În primul trimestru din 2022 Banca Națională a României (BNR) a majorat rata de dobândă de referință de la 1,75% la 2,50%, pentru contracararea nivelului ridicat al presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la evoluția prețurilor de consum pe termen mediu. Pe de altă

parte, banca centrală a menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8%, respectiv 5% în trimestrul I.

Datele comunicate de Banca Națională a României (BNR) confirmă consolidarea climatului pozitiv din sfera creditării în luna februarie, pe fondul continuării relansării economice post-pandemie și nivelului redus al costurilor reale de finanțare. Astfel, soldul creditului neguvernamental s-a majorat pentru a 21-a lună consecutiv în februarie, cu o dinamică lunară de 1,3%, la 330,8 miliarde RON (maxim istoric) (ritmul anual în accelerare la 15,8%, cea mai bună evoluție din 2009).

Se evidențiază creșterea creditului neguvernamental denominat în RON cu 1,7% lună/lună și cu 20,1% an/an la 239,8 miliarde RON (maxim istoric), dat fiind nivelul redus al costurilor reale de finanțare (mai ales în contextul intensificării presiunilor inflaționiste). De asemenea, creditul neguvernamental denominat în valută a urcat cu un ritm lunar de 0,3% și cu 5,9% an/an la 91 miliarde RON în februarie.

Astfel, în perioada ianuarie – februarie 2022 creditul acordat populației s-a majorat cu 0,7% ytd la 165,5 miliarde RON, evoluție determinată de redeschiderea economiei și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

Totodată, creditul direcționat companiilor a urcat cu 3,4% ytd la 165,3 miliarde RON în primele două luni din 2022, pe fondul continuării ciclului economic post-pandemie și nivelului redus al costurilor reale de finanțare.

Statisticile Băncii Naționale a României (BNR) indică și creșterea soldului depozitelor neguvernamentale cu 0,5% lună/lună și cu 12,6% an/an la 481,3 miliarde RON în februarie (maxim istoric).

În perioada ianuarie – februarie 2022 depozitele populației au crescut cu 0,9% ytd la 286,3 miliarde RON, pe fondul nivelului ridicat al ratei de economisire.

Pe de altă parte, depozitele companiilor s-au ajustat cu 0,2% ytd la 195 miliarde RON în februarie, ca urmare a suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și nivelului redus al ratelor reale de dobândă.

Astfel, raportul credite-depozite s-a majorat de la 68,2% în ianuarie la 68,7% în februarie.

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 1.977 milioane lei la 31 martie 2022, față de 1.989 milioane lei la 31 decembrie 2021 respectiv 1.687 milioane lei la 31 martie 2021. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere de 0,6% față de finalul anului precedent și o creștere de 17,2% față de 31 martie 2021.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.404 milioane lei la 31 martie 2022, față de 2.429 milioane lei la 31 decembrie 2021 respectiv 2.072 milioane lei la 31 martie 2021. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere ușoară de 1,1% față de finalul anului precedent, dar o creștere semnificativă de 16,0% față de 31 martie 2021.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare inclusiv activele aferente dreptului de utilizare.

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, 31 martie 2022. Datele prezentate referitoare la încheierea primului trimestru 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 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 ce va fi stabilită de AGA (propunere 13 iulie 2022).

Surse pentru majorarea capitalului social	Sume (lei)
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. Propunere data plății dividendelor: 16 iunie 2022.

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

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări.

La nivelul conducerii executive, nu au existat modificări.

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în primul trimestru al anului 2022. 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 trimestrul I 2022.

5. Concluzii

Tensiunile geo-politice din Europa de Est determinate de declanșarea războiului ruso-ucrainean (24 februarie), au pus presiune pe economie și inflație prin prețuri mai ridicate ale produselor energetice și ale materiilor prime și perturbarea schimburilor comerciale internaționale. Cu toate acestea, relansarea economică post-pandemie a continuat, fiind impulsionată de disiparea impactului variantei Omicron a coronavirusului.

În primul trimestru al anului curent, Banca Transilvania a continuat să-și întărească poziția pe piață atât prin creșterea organică responsabilă, cât și prin noi achiziții - semnarea în ianuarie 2022 a unui acord de achiziționare a companiei Țiriac Leasing.

Prin înființarea propriei companii de tehnologie Code Crafters, activitatea căreia va începe în aprilie 2022, cu echipa formată din persoane cu experiență solidă atât în firme de tehnologie și outsourcing, cât și în banking, BT face 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.

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).

Banca Transilvania înțelege rolul pe care îl are la nivelul societății românești, respectiv responsabilitatea de a se implica și a contribui la bunăstarea comunității prin proiecte cu impact de mediu și social pozitiv, susținerea ideilor noi, facilitarea accesului comunității la informații, suport și solidaritate.

BT s-a dovedit a fi alături de ucraineni prin o serie de acțiuni concrete:

- Susținerea cu servicii financiare, prin diverse facilități/gratuități;
- Implicare umanitară, atât prin donațiile făcute, cât și prin posibilitatea efectuării de donații prin aplicația BT Pay către organizații care ajută ucrainenii;
- Angajări la BT a ucrainenilor cu experiență în banking, vorbitori de română și engleză.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 31 martie 2022.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
31.03.2022**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	40.324	4.585.553.893	72,65
persoane fizice	39.576	1.343.832.279	21,29
persoane juridice	748	3.241.721.614	51,36
din care SIF	5	1.154.733.090	18,30
CAPITAL STRAIN	1.045	1.725.915.787	27,35
persoane fizice	781	66.230.464	1,05
persoane juridice	264	1.659.685.323	26,30
TOTAL	41.369	6.311.469.680	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.03.2022

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>31.03.2022</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	106,09%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	28,49%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	22,17%
3. Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
4. Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	0,62

Nota: Pct 3 "sold mediu clienți " nu este cazul pentru o instituție financiar bancară