

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2022**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10 noiembrie 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: 7.076.582.330 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:

Acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

Acțiuni nominative în număr de 707.658.233 la valoarea de 10 lei/acțiune.

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., Code Crafters by BT S.R.L și Țiriac Leasing IFN S.A.

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și Țiriac Leasing IFN S.A., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și managementul fondurilor de pensii, desfășurată prin BT Pensii. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 74,68% la finalul lunii septembrie 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 30 septembrie 2022, este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada iulie-septembrie 2022

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, a fost aprobată modificarea actului constitutiv al băncii, după cum urmează:

- Eliminarea tezei a II-a de la punctul d) al articolului 10 – Modificarea Capitalului.
- Eliminarea subpunctelor e), k), m), n) și o) aferente punctului e) al articolului 13 – Consiliul de Administrație.

- Reformularea subpunctului i) aferent punctului e) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

(i) aprobă dobândirea unei participații în alte companii concurente a conducătorilor băncii sau administratorilor băncii;

- Reformularea punctului f) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, cel puțin o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor care îl compun. Participarea la ședințele CA poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (video-conferință, conferință telefonică etc). Convocările în cauză trebuie trimise tuturor membrilor Consiliului de Administrație și vor cuprinde locul unde se țin ședințele, data și ordinea de zi. Membrii CA pot asista la ședințe prin telefon și acest element trebuie menționat în procesul verbal al ședinței. Nu se poate lua nici o decizie asupra problemelor neprevăzute decât în caz de urgență și cu condiția ratificării deciziilor în cauză în ședința următoare de către membrii care au fost absenți când s-au luat deciziile respective. Consiliul este prezidat de președintele Consiliului sau în lipsa

acestui de un membru al CA desemnat în acest scop de președinte. Deciziile Consiliului se iau (1) cu majoritatea absolută a voturilor membrilor prezenți și (2) de cel puțin jumătate din numărul administratorilor și fiecare astfel de decizie trebuie să se consemneze în procesele verbale semnate de Președinte și de către secretar.

- Reformularea punctului h) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Pentru lucrările de secretariat, Consiliul numește un secretar fie din membrii săi, fie dintre salariații cu funcții de conducere operativă. Lucrările Consiliului se consemnează într-un proces verbal.

- Reformularea punctului m) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Niciun administrator nu va putea funcționa în mai mult de cinci Consilii de administrație, cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (2) al art. 15316 din Legea nr. 31/1990. Mai mult, vor fi respectate regulile instituite în O.U.G. nr. 99/2006 referitoare la numărul maxim de mandate pe care acesta le poate cumula.

- Eliminarea punctelor h), i), l), m) și n) ale articolului 16 – Despre Registre, Bilanț și Repartizarea Profitului.

- Eliminarea articolului 19 – Relațiile cu Banca Națională.

Demersurile la ORC de pe lângă Tribunalul Cluj au fost finalizate la începutul lunii iulie a anului 2022, fiind emise de către autoritatea competentă certificatul de înregistrare menționat nr. 135597/01.07.2022 și Rezoluția nr. 19753/04.07.2022.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

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

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

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări semnificative:

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- La data de 16.08.2022 AGEA BTL a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu TIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- În data de 5 septembrie 2022 AGEA BTL a aprobat proiectul de fuziune întocmit la data de 02.09.2022 prin care TIRIAC LEASING IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă.

Societatea absorbantă va prelua în întregime patrimoniul societății absorbite, cu întreg activul și pasivul, cu toate contractele în curs de derulare, cu toate drepturile și obligațiile societăților care vor fi absorbite.

- Data bilanțului de fuziune este 31.12.2021.
- Data efectivă a fuziunii va fi data de 15 decembrie 2022.
- La data de 03.08.2022 BTL a achiziționat de la BT întreg pachetul de acțiuni al Țiriac Leasing, devenind unicul acționar al acesteia.

IDEA LEASING IFN SA

- La data de 26.07.2022 membrii CA Idea Leasing au decis numirea dlui. Tiberiu Moisă în funcția de Președinte al Consiliului de Administrație al Idea Leasing IFN SA.

ȚIRIAC LEASING IFN SA

- În data de 30.06.2022 acționarii Țiriac Leasing au hotărât mutarea sediului social al societății în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, județul Cluj și deschiderea unui punct de lucru în București, Blvd. Expoziției, nr. 2, sector 1.
- La data de 03.08.2022, ca urmare a preluării întregului pachet de acțiuni Țiriac Leasing de către BT Leasing Transilvania IFN SA a fost actualizat Actul Constitutiv.
- La data de 16.08.2022 AGEA Țiriac Leasing a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu TIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- La data de 25.08.2022 Consiliul de Administrație al Țiriac Leasing a decis numirea d-lui Tiberiu Moisă în funcția de Președinte al Consiliului de Administrație al Țiriac Leasing IFN SA pentru perioada rămasă din mandatul de administrator.
- În data de 5 septembrie 2022 AGA Țiriac Leasing a aprobat proiectul de fuziune întocmit la data de 02.09.2022 prin care TIRIAC LEASING IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă. Societatea absorbantă va prelua în întregime patrimoniul societății absorbite, cu întreg activul și pasivul, cu toate contractele în curs de derulare, cu toate drepturile și obligațiile societăților care vor fi absorbite.
 - Data bilanțului de fuziune este 31.12.2021.
 - Data efectivă a fuziunii va fi data de 15 decembrie 2022.

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;
- Deteriorarea echilibrelor macroeconomice interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale;
- Creșterea costurilor de finanțare, generată de politicile monetare mai restrictive;
- Creșterea costurilor de producție, în special datorită creșterii costului energiei, combustibililor și a materiilor prime, precum 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 lunii septembrie 2022, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii septembrie 2021, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Sep'22	Dec'21	Sep'21	Sep'22 vs Dec'21 %	Sep'22 vs Sep'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.508	18.321	19.625	-9,9%	-15,9%
Plasamente la bănci	5.343	10.394	4.760	-48,6%	12,2%
Instrumente de trezorerie	47.448	44.204	43.737	7,3%	8,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	65.058	54.630	45.445	19,1%	43,2%
Creanțe din leasing financiar	2.739	1.488	1.364	84,1%	100,8%
Active imobilizate	2.141	1.989	1.720	7,6%	24,5%
Alte active	2.045	1.475	1.262	38,7%	62,0%
Total active	141.282	132.501	117.913	6,6%	19,8%
Depozite de la clienți	113.439	108.022	99.375	5,0%	14,2%
Depozite de la bănci	1.824	1.024	646	78,0%	>100%

Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.451	7.930	1.554	31,8%	>100%
Datorii subordonate	1.784	1.762	1.722	1,2%	3,6%
Alte datorii	3.135	3.199	3.720	-2,0%	-15,7%
Total datorii	130.632	121.937	107.018	7,1%	22,1%
Capitaluri proprii	10.649	10.564	10.895	0,8%	-2,3%
Total datorii și capitaluri proprii	141.282	132.501	117.913	6,6%	19,8%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Sep'22	Dec'21	Sep'21	Sep'22 vs Dec'21 %	Sep'22 vs Sep'21 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	14.547	16.764	18.539	-13,2%	-21,5%
Plasamente la bănci	6.303	9.613	4.111	-34,4%	53,3%
Instrumente de trezorerie	46.278	42.786	42.633	8,2%	8,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	63.215	52.239	44.991	21,0%	40,5%
Active imobilizate	2.415	2.429	2.081	-0,6%	16,1%
Alte active	2.008	1.232	1.062	63,0%	89,2%
Total active	134.767	125.062	113.417	7,8%	18,8%
Depozite de la clienți	110.253	102.698	96.622	7,4%	14,1%
Depozite de la bănci	1.718	952	638	80,4%	>100%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.188	7.458	1.152	23,2%	>100%
Datorii subordonate	1.754	1.706	1.719	2,8%	2,0%
Alte datorii	2.698	2.894	3.485	-6,8%	-22,6%
Total datorii	125.611	115.709	103.617	8,6%	21,2%
Capitaluri proprii	9.155	9.353	9.800	-2,1%	-6,6%
Total datorii și capitaluri proprii	134.767	125.062	113.417	7,8%	18,8%

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2022, activele Grupului ating nivelul de 141,3 miliarde lei, în expansiune cu 6,6% față de finalul anului trecut și în creștere cu 19,8% față de finalul lunii septembrie 2021. În același timp, activele Băncii au înregistrat o creștere de 7,8% față de finalul anului precedent și o majorare cu 18,8% față de septembrie 2021, însumând 134,8 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 20,8%, respectiv 44,8% comparativ cu finalul anului 2021, respectiv finalul lunii septembrie 2021. Portofoliului de credite gestionat de Bancă a crescut considerabil, cu 21% față de finalul anului precedent și 40,5% comparativ cu finele aceleiași perioade din 2021.

În perioada ianuarie – septembrie 2022 au fost acordate peste 206.000 credite noi, din care peste 191.000 credite noi clienților de retail.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2022 cheltuieli nete cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 198 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,1 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie 2022.

Rata creditelor neperformante NPE conform EBA este de 2,55% la 30 septembrie 2022 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 187%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală, împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 septembrie 2022 aproximativ 15% din activele totale, la nivel de Grup și 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 s-au diminuat cu aproximativ 9,9% față de finalul lui 2021, și cu aproximativ 15,9% față de 30 septembrie 2021, ajungând la 16.508 milioane lei. La nivel de Bancă, soldul acestora a fost de 14.547 milioane lei, înregistrând o scădere de 13,2% față de 31 decembrie 2021 și 21,5% față de 30 septembrie 2021. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii.

Plasamentele la bănci, prezintă și la finalul lunii septembrie 2022 o evoluție negativă, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, de -48,6%, respectiv -34,4% față de 31 decembrie 2021. Comparativ cu 30 septembrie 2021, acestea surprind o creștere de 12,2% pentru Grup, respectiv 53,3% pentru Bancă, variațiile acestei categorii fiind determinate în cea mai mare parte de volumul plasamentelor la instituțiile de credit, a operațiunilor de reverse repo și a 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 instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat cu o pondere de peste 53% 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 primelor nouă luni 2022.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 7,3% față de 31 decembrie 2021 pentru Grup și cu 8,2% pentru Bancă, respectiv cu 8,5% pentru Grup și 8,6% pentru Bancă față de 30

septembrie 2021, ajungând la 47.448 milioane lei la nivel de Grup respectiv 46.278 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți: La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 113.439 milioane lei la 30 septembrie 2022, crescând cu 5% față de finalul anului precedent și cu 14,2% față de 30 septembrie 2021. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 110.253 milioane lei la 30 septembrie 2022, crescând cu 7,4% în cursul anului 2022 și cu 14,1% față de 30 septembrie 2021, evoluția pozitivă fiind determinată de cinci creșteri succesive ale dobânzilor la depozite, începând cu luna februarie 2022.

Atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, 66% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 34% economiile persoanelor juridice. De asemenea, conturile curente sunt 60% din totalul depozitelor clienței, timp ce depozitele reprezintă 40% la data de 30 septembrie 2022.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 61,0% la sfârșitul lunii septembrie 2022, volumul creditelor brute ajungând la 67,3 miliarde lei, în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 110,3 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2022 totalizează 9.155 milioane lei, în scădere cu 2,1% față de sfârșitul anului 2021, când însumau 9.353 milioane lei, scădere influențată de activele de trezorerie impactate de presiunile inflaționiste.

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2022, este de 23,05% (22,05% fără profitul inclus aferent trimestrului III. Profitul net aferent semestrului I a fost introdus în fondurile proprii), 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 o 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 nouă luni din anul 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Sep'22	Sep'21	Sep'22 vs Sep'21 %	Sep'22	Sep'21	Sep'22 vs Sep'21 %
Venituri nete din dobânzi	3,146	2,267	38,7%	2.616	1.997	31,0%
Venituri nete din speze și comisioane	852	701	21,5%	727	600	21,3%
Venit net din tranzacționare	553	388	42,7%	502	313	60,5%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-98	174		-102	174	
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-80	58		-93	105	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezolvție	-152	-89	71,0%	-144	-82	75,0%
Alte venituri din exploatare	207	119	74,2%	340	124	>100%
Total venituri operaționale	4,428	3,618	22,4%	3.847	3.232	19,0%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-318	33		-198	9	
Cheltuieli cu personalul	-1,211	-963	25,8%	-1.022	-855	19,6%
Cheltuieli cu amortizarea	-287	-267	7,6%	-257	-258	-0,4%
Alte cheltuieli operaționale	-674	-487	38,2%	-720	-413	74,3%
Total cheltuieli operaționale	-2,489	-1,684	47,8%	-2.197	-1.518	44,8%
Profitul înainte de impozit	1,939	1,934	0,2%	1.650	1.714	-3,8%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-261	-265	-1,7%	-209	-240	-13,2%
Profitul exercițiului financiar	1,678	1,669	0,6%	1.441	1.474	-2,2%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1,609	1,635	-1,5%	1.441	1.474	-2,2%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	69	34	101,7%			
Profitul exercițiului financiar	1,678	1,669	0,6%	1.441	1.474	-2,2%

Profitul brut înregistrat de Grup în primele nouă luni din anul 2022 este de 1.939 milioane lei, crescând ușor peste cel înregistrat în Ianuarie-Septembrie 2021, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.650 milioane lei, în scădere cu 3,8% față de cel înregistrat în perioada similară din 2021, creșterile semnificative de la nivelul veniturilor din dobânzi, comisioane și cele din tranzacționare fiind diminuate de înregistrarea unor pierderi din activele financiare evaluate la valoare justă și de un nivel mai mare al provizioanelor, în linie cu condițiile mediului economic actual. Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania în primele nouă luni ale anului 2022, de 1.441 milioane lei, este în scădere cu 2,2% față de aceeași perioadă a anului 2021, iar cel al Grupului însumează 1.678 milioane lei (+0,6%).

Veniturile nete din dobânzi au crescut puternic, afișând la 30.09.2022 o creștere de 38,7% la nivel de Grup și de 31,0% la nivel de Bancă, susținute de creșteri ale ratelor ROBOR și de o majorare a numărului de credite nou acordate.

Veniturile nete din comisioane prezintă de asemenea creșteri în primele nouă luni ale 2022, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, de 21,5% și respectiv 21,3% față de aceeași perioadă a anului 2021, determinată în cea mai mare parte de creșterea tranzacțiilor cu cardul precum și sporirea gradului de digitalizare al clienților.

Veniturile nete din tranzacționare au crescut cu 42,7% la nivel de Grup, și cu 60,5% la nivel de Bancă, în perioada analizată, față de aceeași perioadă a anului anterior, fiind înregistrate venituri nete substanțiale din instrumente derivate și din tranzacțiile de schimb valutar.

Veniturile operaționale la finalul primelor 9 luni ale anului 2022 au totalizat 4.428 milioane lei la nivel de Grup și 3.847 milioane lei la nivel de Bancă, cu 22,4% și respectiv 19,0% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale de la nivelul Grupului s-au majorat cu 47,8% față de cele raportate în perioada similară din anul 2021, iar cele de la nivelul Băncii cu 44,8%, influențate de cheltuielile nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare și o creștere în cheltuielile cu personalul (BT a continuat să își extindă baza de angajați, numărul acestora crescând cu 2,9%, la nivelul Grupului și respectiv cu 4,3% la nivelul Băncii).

Rezultatul operațional: Astfel, eficiența operațională a Băncii continuă să se păstreze la un nivel confortabil, de 52%, în creștere totuși față de nivelul de 47,2% raportat pentru primele nouă luni din 2021.

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

INDICATORI	Bancă Sep'22	Bancă Sep'21	Sep'22 vs Sep'21%	Grup Sep'22	Grup Sep'21	Sep'22 vs Sep'21%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	1.440.949	1.473.711	-2,2%	1.677.860	1.668.606	0,6%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,2277	0,2313	-1,5%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,2277	0,2313	-1,5%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiar la 30 septembrie 2022 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele nouă luni ale acestui an

În cursul trimestrului trei 2022, Banca Transilvania a deschis *Stup*, un spațiu fizic și virtual, dedicat susținerii comunității antreprenoriale. Sub umbrela *#sefacelastup*, BT a creat infrastructura necesară conectării antreprenorilor cu furnizori de servicii și produse pentru înființarea, gestionarea și managementul unei afaceri. La *Stup* au loc inclusiv evenimente pentru antreprenori și viitori antreprenori, organizate atât de BT, cât și de partenerii acestei inițiative.

Pentru a facilita comunicarea directă cu clienții, Banca Transilvania a lansat tot în acest trimestru trei conceptul de Agenții Dialog, constând în aproape 50 de sedii dedicate consultanței de afaceri a clienților, aflate în 19 localități din țară.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 5,2 milioane de carduri în portofoliu la 30 septembrie 2022, din care peste 590.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5,2 milioane carduri au crescut cu 33% față de aceeași perioadă a anului trecut (9M 2021).

BT are peste 3,2 milioane de clienți unici digitalizați, care folosesc cel puțin una din soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking, și reprezintă 84% din clienții activi ai băncii.

Banca a ajuns la peste 2,7 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul a crescut cu 65% în 9M 2022 față de 9M 2021.

Banca deține la 30 septembrie 2022 o rețea de 1.820 ATM-uri, din care 586 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 514 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 93.798 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 4.678 de comercianți utilizatori de e-commerce.

În primele nouă luni ale anului 2022 s-au înregistrat de trei ori mai multe interacțiuni față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help - creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la 200,000 în septembrie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,9 milioane la sfârșit de septembrie 2022, cu 15% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 38% față de aceleași 9 luni ale anului 2021.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2022 a fost de 11.113 angajați (31 decembrie 2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2022 a fost de 9.024 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 235,57% la data de 30.09.2022, 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 publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) numărul înmatriculărilor de firme a scăzut cu 1,39% an/an la 90.126 în perioada ianuarie – iulie 2022. Pe de altă parte, datele publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) exprimă creșterea numărului de companii intrate în insolvență cu 11,28% an/an la 4.282 în intervalul ianuarie – august 2022, evoluție determinată de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și consecințele evenimentelor din Ucraina.

În trimestrul III 2022 Banca Națională a României (BNR) a continuat procesul de normalizare a politicii monetare, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre intervalul țintă. Astfel, banca centrală a majorat rata de dobândă de referință de la 4,75% la finalul trimestrului II la 6,50% la sfârșitul trimestrului III. Pe de altă parte, entitatea bancară centrală a

menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8%, respectiv 5% în trimestrul III anul curent.

Statisticile comunicate de Banca Națională a României (BNR) arată consolidarea climatului pozitiv din sfera creditării în septembrie și primele nouă luni din 2022, evoluție care exprimă rezistența la suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și la tensiunile geo-politice regionale. Astfel, creditul neguvernamental total a crescut pentru a 28-a lună la rând în septembrie, cu un ritm lunar în accelerare la 1,6%, până la 364,8 miliarde RON (nivel record) (rata anuală în accelerare la 16%).

Evoluția a fost determinată de majorarea creditului neguvernamental denominat în valută cu 5,8% lună/lună și cu 20,0% an/an la 107,2 miliarde RON, pe fondul nivelului redus al costurilor de finanțare în EUR: componentele populație și companii au urcat cu rate lunare de 1,2% la 25,3 miliarde RON, respectiv 7,4% la 81,9 miliarde RON.

Creditul neguvernamental denominat în RON a scăzut cu 0,1% lună/lună (avans cu 14,3% an/an) la 257,6 miliarde RON în septembrie, dată fiind ajustarea pe segmentul companii cu un ritm lunar de 0,8% la 110 miliarde RON, parțial contrabalansată de creșterea componentei populație cu o rată lunară de 0,4% la 147,6 miliarde RON.

În perioada ianuarie – septembrie 2022 creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 20% ytd la 191,9 miliarde RON, evoluție susținută de continuarea fluxurilor investiționale în economie, ca urmare a majorării investițiilor străine directe și ameliorării ratei de absorbție a fondurilor europene.

Creditul direcționat populației a crescut cu 5,2% ytd la 172,9 miliarde RON în primele nouă luni din 2022: componenta consum a urcat cu 3,3% ytd la 63,8 miliarde RON (maximul din decembrie 2010), iar creditul pentru locuințe s-a majorat cu 5,4% ytd la 106,1 miliarde RON (nivel record).

Datele BNR arată și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu 1,0% lună/lună și cu 8,7% an/an la 491,7 miliarde RON în septembrie. În intervalul ianuarie – septembrie 2022 depozitele populației au urcat cu 0,9% ytd la 286,5 miliarde RON.

Depozitele companiilor s-au majorat cu 5% ytd la 205,2 miliarde RON în primele nouă luni din 2022. Prin urmare, raportul credite-depozite a înregistrat un nivel de 74,2% în septembrie, cel mai ridicat din noiembrie 2019.

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 2.141 milioane lei la 30 septembrie 2022, față de 1.989 milioane lei la 31 decembrie 2021 respectiv 1.720 milioane lei la 30 septembrie 2021. Față de

cele două perioade analizate, valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 7,6% față de finalul anului precedent și de 24,5% față de 30 septembrie 2021.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.415 milioane lei la 30 septembrie 2022, față de 2.429 milioane lei la 31 decembrie 2021, respectiv 2.081 milioane lei la 30 septembrie 2021. Față de cele două perioade analizate, valoarea activelor imobilizate a scăzut ușor cu 0,6% față de finalul anului precedent, dar a crescut cu 16,1% față de 30 septembrie 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, și a activelor 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, 30 septembrie 2022. Datele prezentate 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

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, a fost aprobată consolidarea valorii nominale a unei acțiuni Banca Transilvania SA, de la 1 lei/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. Procedurile legale de înregistrare a consolidării valorii nominale în fața autorităților și entităților implicate în acest proces au fost finalizate în a doua parte a lunii august a anului 2022.

Nu în ultimul rând, în legătură cu majorarea capitalului social al băncii, ca efect al Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, precizăm în plus față de informația transmisă cu ocazia raportării semestriale faptul că toate procedurile legale de înregistrare în fața autorităților și entităților implicate în acest proces au fost finalizate în prima parte a lunii iulie a anului 2022.

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

În cursul trimestrului trei 2022, la nivelul Consiliului de Administrație BT nu au existat modificări. În primele nouă luni 2022 însă, a fost ales un nou Consiliu de Administrație pentru mandatul 2022 – 2026, având următoarea componență: Horia Ciorcilă, Thomas Grasse, Ivo Gueorguiev, Vasile Pușcaș, Mirela-Ileana Bordea, Florin Predescu Vasvari, Lucyna Stanczak-Wuczynska.

În cursul trimestrului trei 2022, la nivelul conducerii executive nu au existat modificări. În primele nouă luni 2022 însă, a avut loc încetarea mandatului de conducător al doamnei Mihaela Nădășan ca urmare a intervenirii decesului. De asemenea, Consiliul de Administrație al Bancii Transilvania a decis numirea doamnei Ioana-Mihaela Ilas în funcția de Director General Adjunct, devenită vacantă ca urmare a încetării mandatului doamnei Gabriela-Cristina Nistor.

La nivelul auditorului statutar nu au existat modificări.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în al treilea 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 III 2022.

5. Concluzii

Climatul macroeconomic mondial a continuat să se deterioreze și în trimestrul trei al anului 2022, în contextul resimțirii nivelului ridicat al presiunilor inflaționiste și persistenței evenimentelor din Ucraina și consecințelor acestora, mai pronunțate la nivelul economiilor europene. În ciuda acestuia, Banca Transilvania și-a menținut poziția financiară solidă și nivelul de capitalizare confortabil. Astfel, la sfârșitul lunii Septembrie 2022, Banca înregistrează un profit net de 1,4 miliarde lei, o expansiune a activelor totale de 7,8%, atingând 134,8 miliarde lei, cu o creștere în portofoliul de credite de 21%, și o rată a solvabilității de 23,05%.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În data de 18.10.2022 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A., unde s-au aprobat:

- un program de emisiuni de obligațiuni corporative, denumite în euro și/sau lei și/sau în altă valută, după caz, în condițiile pieței în ceea ce privește rata dobânzii, cu o scadență de maximum 10 ani, cu frecvența cuponului anuală sau semianuală, pentru o sumă de maximum un miliard euro sau echivalent, pe baza unei structuri flexibile, prin mai multe emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maximum 10 ani, cu delegarea competențelor privind stabilirea condițiilor programului de emisiune către Consiliul de Administrație („Obligațiunile”);
- desfășurarea unei oferte publice și/sau plasamente private având ca obiect Obligațiunile din prima tranșă, oferta care va fi adresată (i) investitorilor calificați și/sau (ii) unui număr de până la 150 de persoane fizice sau juridice, altele decât investitorii calificați, per stat membru, în conformitate cu cadrul legislativ aplicabil, cu delegarea competențelor către Consiliul de Administrație privind oferta de Obligațiuni aferentă tranșelor ulterioare („Oferta”);
- derularea de către Societate a tuturor acțiunilor și formalităților necesare, utile și/sau oportune în scopul admiterii Obligațiunilor la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București și/sau pe piața reglementată și/sau alte locuri de tranzacționare din alte jurisdicții ulterior desfășurării Ofertei;
- data de 15 noiembrie 2022 ca dată de înregistrare și ex-date – 14 noiembrie 2022, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA.

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 30 septembrie 2022.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 septembrie nu sunt auditate și nici revizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2022**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	42.502	528.464.167	74,68
persoane fizice	41.782	159.064.525	22,48
persoane juridice	720	369.399.642	52,20
din care SIF	5	132.450.142	18,72
CAPITAL STRAIN	996	179.194.066	25,32
persoane fizice	748	7.572.596	1,07
persoane juridice	248	171.621.470	24,25
TOTAL	43.498	707.658.233	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 30.09.2022

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>30.09.2022</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	105,92%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	36,59%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	19,23%
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	2,18

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