

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de șase luni încheiată la  
30 iunie 2023**

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

## **Date de Identificare ale Emitentului**

**Data raportului:** 23 august 2023

**Denumirea societății comerciale:** BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

**Numărul de telefon/fax:** 0264.407.150 / 0264.407.179

**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 30.06.2023:** 7.986.582.330 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 798.658.233 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”) înființată în anul 1993. 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 Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Asistent de Brokeraj 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 două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%. Începând cu Aprilie 2023 Banca deține controlul, printr-un fond de investiții, în societatea nou înființată BTP One S.R.L.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 76,37% la finele lunii iunie 2023. 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 ASF (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 iunie a.c., este prezentată în Anexă.

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-iunie 2023**

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

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, a fost decisă majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea unui număr de 91.000.000 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022, în sumă de 910.000.000 lei, prin emiterea unui număr de 91.000.000 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central. Prin urmare, noul capital social este de 7.986.582.330 lei, respectiv 798.658.233 de acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital social aprobată prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 26 Aprilie 2023 la Oficiul Național al Registrului Comerțului („ONRC”) și ASF au fost finalizate în data de 21 iulie 2023.

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

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

#### **BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.**

- La data de 01.01.2023 a avut loc fuziunea BTL cu Țiriac Leasing, fuziune aprobată de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor (“AGEA”) BTL în data de 23.01.2023 și înregistrată la ONRC în data de 26.01.2023;

- Începând cu data de 01.01.2023, dl Mihai Nicolescu, a fost numit în funcția de Conducător și Director General Adjunct Risc și Control Intern, pentru un mandat valabil până la data de 06.03.2026;
- Începând cu aceeași dată de 01.01.2023, dl Mihai Moraru a renunțat la funcția de Conducător și Director General Adjunct;
- La data de 03.02.2023 a fost actualizat Actul constitutiv al societății în conformitate cu modificările aduse Legii 31/1990 de către Legea 265/2022;
- La data de 06.02.2023 a fost prelungit mandatul Directorului General Ionuț Morar pentru încă 4 ani, până la data de 06.03.2027;
- La data de 20 martie 2023 a fost prelungit mandatul tuturor membrilor CA până la data de 08.04.2027.

#### **ȚIRIAC LEASING IFN S.A.**

- La data de 01.01.2023 Țiriac Leasing a fost absorbită de BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A., fiind radiată din ONRC la data de 26.01.2023.

#### **BT DIRECT IFN S.A.**

- La data de 31.01.2023 a fost prelungit mandatul conducătorilor societății astfel:
  - Nicoleta Bott, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 20.02.2027;
  - Gabriel Gogu, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 3 ani, până la 20.02.2026.

#### **BT MICROFINANȚARE IFN S.A.**

- La data de 17.01.2023 a fost prelungit mandatul pentru doi dintre conducătorii societății astfel:
  - Șindile Cristina Dalia, având funcția de Director General – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2027;
  - Cojocar Dan Ioan, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2027.

#### **BT LEASING MD S.R.L.**

- La data de 28.02.2023 a fost numit dl Șerban Liviu Onut în calitatea de membru în Consiliul Societății;
- La aceeași dată, dl Bogdan Pleșuvescu a fost numit Președintele Consiliului Societății.

### **BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.**

- La data de 31.03.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a emis decizia de autorizare a dlui Dascăl Sergiu Dan în calitate de Director al societății pentru un nou mandat (01.06.2023-31.05.2027).

### **CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.**

- La data de 09.02.2023 a fost numit dl Teodor Torgie în calitate de membru în Consiliul de Administrație al societății, în urma revocării mandatului dnei Gabriela- Cristina Nistor.

### **BT BUILDING S.R.L.**

- La data de 31.03.2023 a fost numit dl Levon Khanikyan în calitate de administrator al societății.

### **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 încetinirii economiei globale și a volatilității piețelor internaționale și de contextul geopolitic generat de conflictul ruso-ucrainean, încă în derulare:

- riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările, economia României fiind strâns legată de piețele globale, în special de țările din Uniunea Europeană și inflație încă ridicată, agravate de prelungirea conflictului și tensiunile existente la nivelul regiunii și a sancțiunilor asociate acestuia;
- deteriorarea echilibrelor macroeconomice interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale și volatilității piețelor;
- creșterea costurilor de finanțare, generat de politicile monetare mai restrictive și de creșterea datoriei publice;

- accelerarea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- creșterea presiunilor de pe piețele imobiliare comerciale pe fondul înăspririi costurilor de finanțare precum și a costurilor în creștere ale materialelor de construcții;
- întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative;
- incertitudini asociate modificărilor fiscale cu impact asupra mediului de afaceri, în special asupra companiilor mici precum și a celor din domeniul IT.

## 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 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (milioane lei)	Grup				
	Iun'23	Dec'22	Iun'22	Iun'23 vs Dec'22 %	Iun'23 vs Iun'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	22.763	14.541	17.519	56,5%	29,9%
Plasamente la bănci	4.228	5.567	6.835	-24,1%	-38,1%
Instrumente de trezorerie	51.754	47.191	46.679	9,7%	10,9%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	66.447	65.201	62.189	1,9%	6,8%
Creanțe din leasing financiar	3.014	2.813	2.674	7,2%	12,7%
Active imobilizate	2.302	2.327	2.104	-1,0%	9,4%
Alte active	2.561	2.871	2.137	-10,8%	19,8%
<b>Total active</b>	<b>153.068</b>	<b>140.511</b>	<b>140.138</b>	<b>8,9%</b>	<b>9,2%</b>
Depozite de la clienți	127.427	119.732	110.929	6,4%	14,9%
Depozite de la bănci	453	1.678	1.465	-73,0%	-69,0%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	6.561	4.841	12.642	35,5%	-48,1%
Datorii subordonate	2.737	1.748	1.776	56,6%	54,1%
Alte datorii	3.597	3.040	3.350	18,3%	7,4%
<b>Total datorii</b>	<b>140.775</b>	<b>131.039</b>	<b>130.162</b>	<b>7,4%</b>	<b>8,2%</b>
Capitaluri proprii	12.293	9.472	9.976	29,8%	23,2%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>153.068</b>	<b>140.511</b>	<b>140.138</b>	<b>8,9%</b>	<b>9,2%</b>

Indicatori (milioane lei)	Bancă				
	Iun'23	Dec'22	Iun'22	Iun'23 vs Dec'22 %	Iun'23 vs Iun'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	20.048	12.645	15.928	58,5%	25,9%
Plasamente la bănci	5.309	6.635	7.580	-20,0%	-30,0%
Instrumente de trezorerie	49.479	45.823	45.507	8,0%	8,7%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	65.092	63.450	60.207	2,6%	8,1%
Active imobilizate	2.523	2.566	2.720	-1,7%	-7,2%
Alte active	2.116	2.841	1.900	-25,5%	11,4%
<b>Total active</b>	<b>144.568</b>	<b>133.960</b>	<b>133.842</b>	<b>7,9%</b>	<b>8,0%</b>
Depozite de la clienți	122.446	116.504	107.895	5,1%	13,5%
Depozite de la bănci	436	1.632	1.280	-73,3%	-66,0%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	5.446	3.562	11.469	52,9%	-52,5%
Datorii subordonate	2.708	1.719	1.721	57,6%	57,3%
Alte datorii	3.080	2.585	2.845	19,2%	8,3%
<b>Total datorii</b>	<b>134.116</b>	<b>126.002</b>	<b>125.210</b>	<b>6,4%</b>	<b>7,1%</b>
Capitaluri proprii	10.452	7.958	8.631	31,3%	21,1%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>144.568</b>	<b>133.960</b>	<b>133.842</b>	<b>7,9%</b>	<b>8,0%</b>

Activele Grupului au ajuns la 153,1 miliarde lei la 30 iunie 2023, în creștere cu 8,9% față de finalul anului trecut și cu 9,2% față de finalul lunii iunie 2022. La nivelul Băncii, activele totale depășesc 144,5 miliarde lei, înregistrând o creștere de 7,9% față de finalul anului precedent, respectiv 8% față de iunie 2022.

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 nete însumează 69,5 miliarde lei, cu 2,1% peste nivelul finalului anului 2022, respectiv cu 7,1% peste nivelul înregistrat la sfârșitul lunii iunie 2022. Soldul creditelor nete acordate companiilor a crescut cu 5,4%, în timp ce pe segmentul retail, soldul creditelor nete a înregistrat o creștere marginală față de sfârșitul anului precedent.

La nivel de Bancă, creditele nete reprezintă 65,1 miliarde lei la finalul lunii iunie 2023, crescând cu 2,6% în ultimele șase luni, și cu 8,1% față de aceeași perioadă a anului anterior – la nivelul segmentelor de business, soldul creditelor nete ale liniilor de business MidCo și IMM au înregistrat cele mai însemnate creșteri, de 10,2% și respectiv 7,5% față de finalul anului precedent.

În anul 2023, BT continua sa fie un partener important în programele de sprijin guvernamental IMM Invest și Femeia Antreprenor, dar și în alte scheme de garantare pentru IMM-uri lansate în anul curent.

În perioada ianuarie – iunie 2023 au fost acordate peste 131.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii iunie 2023 un venit net cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 16 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,2 miliarde lei la sfârșitul semestrului încheiat.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,36% la 30 iunie 2023 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 192%.

**Numerarul și disponibilitățile** la Băncile Centrale reprezintă la 30 iunie 2023 la nivel de Grup 15% din activele totale, respectiv 14% la nivel de Bancă, în creștere față de finele anului 2022, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Băncile Centrale au crescut cu 56,5% și 29,9% față de finalul lui 2022 și respectiv față de 30 iunie 2022, ajungând la 22.763 milioane lei. La nivel de Bancă, creșterile sunt de 58,5% față de 31 decembrie 2022, și de 25,9% față de 30 iunie 2022, soldul acestora ajungând la 20.048 milioane lei. Rezervele minime obligatorii, ce au condus la aceste creșteri, reprezintă cea mai semnificativă componentă din această categorie de active, cu o pondere de peste 78% și o creștere la nivel de Bancă față de decembrie 2022 de 83,4%

**Plasamentele la bănci** la finalul lunii iunie 2023, s-au diminuat față de ambele perioade analizate, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă: cu 24,1%, respectiv 20% față de 31 decembrie 2022, și cu 38,1%, respectiv 30% față de 30 iunie 2022. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de evoluția soldului conturilor curente la alte bănci, volumul depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni, dar și de volumul operațiunilor de reverse-repo.

**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, în totalul instrumentelor de trezorerie, cea mai semnificativă categorie o reprezintă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 30% din activele Grupului și 31% din activele Băncii la sfârșitul semestrului I 2023.



Față de 31 decembrie 2022, instrumentele de trezorerie au crescut cu 9,7% la nivel de Grup, și cu 8% la nivel de Bancă, iar față de 30 iunie 2022 s-au majorat cu 10,9% pentru Grup, și cu 8,7% pentru Bancă, ajungând la 51.754 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 49.479 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de instrumente de datorie aferente administrațiilor centrale.

**Resurse de la clienți.** La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 127,427 milioane lei la 30 iunie 2023, în creștere cu 6,4% față de finalul anului precedent și cu 14,9% față de 30 iunie 2022. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 122.446 milioane lei la 30 iunie 2023, în creștere cu 5,1% față de finalul anului precedent și cu 13,5% față de 30 iunie 2022.

Din totalul depozitelor clienței, aproximativ 66% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar aproximativ 34% economiile persoanelor juridice, atât pentru Grup cât și pentru Bancă. Ponderea conturilor curente este de 51% în timp ce depozitele la termen reprezintă 47% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 iunie 2023 la nivelul Băncii.

**Raportul credite-depozite** la nivel de Bancă este de 56,6% la sfârșitul semestrului I 2023, volumul creditelor brute fiind de 69,3 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 122,4 miliarde lei.

**Creditele de la bănci și alte instituții financiare** au crescut semnificativ în primele șase luni ale anului 2023, înregistrând o evoluție pozitivă de 52,9% față de sfârșitul lunii decembrie 2022, la nivelul Băncii, datorită obligațiunilor internaționale eligibile MREL de 600 milioane EUR emise în lunile aprilie și iunie 2023.

**Împrumuturile subordonate** au înregistrat și o creștere semnificativă de 57,6%, ajungând la 2.708 milioane lei la sfârșitul lunii iunie 2023, față de 1.719 milioane lei la sfârșitul lunii decembrie 2022, la nivelul Băncii; creșterea categoriei constă în pachetul de obligațiuni subordonate de 200 milioane EUR oferit de IFC și Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB).

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2023 totalizează 10.452 milioane lei, în creștere cu 31,3% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 7.958 milioane lei, evoluție determinată de creșterea rezultatului reportat și îmbunătățirea rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 30 iunie 2023, luând în considerare profitul cumulat al primelor șase luni ale anului 2023 este de 23,88%, 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 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Iun'23	Iun'22	Iun'23 vs Iun'22 %	Iun'23	Iun'22	Iun'23 vs Iun'22 %
Venituri nete din dobânzi	2.529	2.031	24,5%	2.037	1.695	20,2%
Venituri nete din speze și comisioane	607	551	10,1%	529	466	13,5%
Venit net din tranzacționare	329	381	-13,6%	283	358	-21,0%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	85	-70		85	-71	
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	53	-52		49	-78	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-92	-151	-39,0%	-87	-144	-39,5%
Alte venituri din exploatare	165	145	14,1%	98	111	-11,3%
<b>Total venituri operaționale</b>	<b>3.675</b>	<b>2.834</b>	<b>29,7%</b>	<b>2.994</b>	<b>2.338</b>	<b>28,1%</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-48	-179	-73,5%	16	-99	
Cheltuieli cu personalul	-979	-819	19,7%	-821	-694	18,4%
Cheltuieli cu amortizarea	-218	-188	15,8%	-197	-168	17,7%
Alte cheltuieli operaționale	-497	-446	11,3%	-418	-352	18,6%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.742</b>	<b>-1.633</b>	<b>6,7%</b>	<b>-1.420</b>	<b>-1.313</b>	<b>8,1%</b>
<b>Profitul înainte de impozit</b>	<b>1.934</b>	<b>1.201</b>	<b>61,0%</b>	<b>1.574</b>	<b>1.025</b>	<b>53,6%</b>
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-352	-155	127,3%	-305	-118	159,0%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>1.582</b>	<b>1.046</b>	<b>51,1%</b>	<b>1.269</b>	<b>907</b>	<b>39,9%</b>
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.523	1.008	51,2%	1.269	907	39,9%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	58	39	50,0%			
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>1.582</b>	<b>1.046</b>	<b>51,1%</b>	<b>1.269</b>	<b>907</b>	<b>39,9%</b>

**Profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.06.2023, în sumă de 1.269 milioane lei este cu 39,9% mai mare față de aceeași perioadă a anului 2022, când totaliza 907 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net însumând 1.582 milioane lei, +51,1% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022 când era de 1.046 milioane lei.

**Veniturile nete din dobânzi** au înregistrat o creștere substanțială de 24,5% la nivel de Grup și 20,2% la nivel de Bancă, evoluție impulsionată de ratele de piață mai mari (media ROBOR la 3 luni și la 6 luni fiind aproximativ 7% în semestrul I 2023).

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele șase luni din 2023 arată o creștere atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu peste 10%, respectiv 13,5% față de aceeași perioadă a anului 2022, dată fiind creșterea continuă a numărului de tranzacții, veniturile nete din tranzacțiile clienților înregistrând creșteri de 15% la nivelul Grupului și 18% la nivelul Băncii.

**Venitul net din tranzacționare** a fost cu 13,6% mai mic decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup și 21% la nivel de Bancă, fiind afectat de cheltuielile cu instrumentele derivate deși s-au înregistrat venituri mai mari din tranzacțiile de schimb valutar și din reevaluarea activelor și a datoriilor în valută străină.

Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție a fost, de asemenea, mai mică, impactând pozitiv rezultatele Băncii în prima jumătate a anului 2023: 86,9 milioane lei, față de 143,5 milioane lei plătite în prima jumătate a anului 2022 (-39,5%).

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului semestru din 2023 la 3.675 milioane lei la nivel de Grup și la 2.994 milioane lei la nivel de Bancă, cu 29,7% și respectiv 28,1% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

**Cheltuielile operaționale** s-au majorat comparativ cu cele raportate în perioada similară din anul 2022, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 6,7% mai mari, iar la nivel de Bancă cu 8,1% mai mari. Cu excepția unui venit net din ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de credit în valoare de 16 milioane lei la nivelul Băncii, restul cheltuielilor aferente personalului, amortizarea și alte cheltuieli de exploatare au crescut cu 18,3%. Banca Transilvania a continuat să-și extindă baza de angajați, numărul acestora crescând față de anul trecut cu 1,7% la nivelul Grupului și cu 2,6% la nivelul Băncii.

**Rezultatul operațional.** În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 47,29%, în scădere față de nivelul de 50,37% raportat pentru primele șase luni din 2022 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție).

**Rezultatul pe acțiune** la șase luni 2023 respectiv la șase luni 2022, recalculat cu majorarea de capital social realizată în luna iulie 2023, se prezintă astfel:

Indicatori	Grup Iun'23	Grup Iun'22	Iun'23 vs Iun'22%	Bancă Iun'23	Bancă Iun'22	Iun'23 vs Iun'22%
<b>Profitul exercițiului financiar (mii lei)</b>	<b>1.581.667</b>	<b>1.046.479</b>	<b>51,1%</b>	<b>1.268.967</b>	<b>907.003</b>	<b>39,9%</b>
Rezultatul pe acțiune de bază	1,9133	1,2638	51,4%	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	1,9133	1,2638	51,4%	-	-	-

### Alte detalii legate de activitatea din primul semestru al anului 2023:

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 5,6 milioane de carduri în portofoliu, din care 620.000 carduri de credit. Cumpăraturile efectuate cu cele 5,6 milioane carduri au crescut cu 21% față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 3,5 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 88% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al 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 3 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay. Numărul plăților cu telefonul din semestrul I 2023 a crescut cu 43% față de semestrul I 2022. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 71% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului trecut.

Banca Transilvania deține la 30 iunie 2023 o rețea de 1.845 ATM-uri, din care 601 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 deține peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, peste 111.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 5.000 de comercianți, utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, în semestrul I 2023 au avut loc de 2 ori mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Interacțiunile din cadrul platformei se apropie de 2 milioane de accesări în semestrul I 2023.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2,3 milioane în semestrul I din acest an, cu 24% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 6% față de primul semestru al anului 2022.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2023 a fost de 11.374 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2023 a fost de 9.199 angajați (31 decembrie 2022: 9.109 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 498% la data de 30.06.2023, 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 majorarea numărului de firme înmatriculate cu 5,25% an/an la 66.071 în perioada ianuarie – mai 2023.

Pe de altă parte, numărul firmelor intrate în insolvență a scăzut cu 0,11% an/an la 2.805 în primele cinci luni din 2023, conform datelor ONRC.

La ședințele de politică monetară din al doilea trimestru din 2023 Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României (BNR) a hotărât menținerea ratei de dobândă de referință la 7,00% și nivelurilor ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei și valută la 8,00%, respectiv 5,00%.

Statisticile băncii centrale exprimă creșterea creditului neguvernamental total cu 0,8% lună/lună la 375,4 miliarde lei (maxim istoric) în iunie.

Din perspectiva an/an creditul neguvernamental a decelerat de la 7,9% în mai la 6,4% în iunie, cel mai redus ritm din februarie 2021.

Soldul creditului neguvernamental denominat în lei a crescut cu un ritm lunar de 1,4% și o rată anuală în ameliorare la 0,3%, până la 255 miliarde lei în iunie.

Pe de altă parte, soldul creditului neguvernamental denominat în valută a scăzut cu 0,3% lună/lună la 120,4 miliarde lei în iunie, dinamica anuală decelerând la 22,0% (cel mai redus ritm din octombrie 2022).

Astfel, în perioada ianuarie – iunie 2023 creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 6,4% la 204,4 miliarde lei, evoluție care exprimă continuarea fluxurilor investiționale post-pandemie.

La polul opus, creditarea populației a scăzut cu 0,3% de la începutul anului până acum la 171 miliarde lei în iunie, pe fondul ajustării componentei locuințe cu 1,4% ianuarie-iunie 2023 la 104,7 miliarde lei (minimul din mai 2022) (creditul de consum a urcat cu 1,4% în perioada ianuarie-iunie 2023 la 63,6 miliarde lei, maximul din septembrie 2022).

Conform datelor BNR depozitele neguvernamentale au scăzut cu 0,1% lună/lună la 533,3 miliarde lei în iunie, ritmul anual decelerând la 10,8%.

Depozitele populației au urcat cu 3,9% între decembrie 2022 și iunie 2023, la 314,6 miliarde lei. Totodată, depozitele companiilor s-au majorat cu 3,9% la 218,7 miliarde lei în intervalul ianuarie – iunie 2023.

Prin urmare, raportul credite-depozite a înregistrat un nivel de 70,4% în iunie, cel mai ridicat din martie 2023.

## **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 2.302 milioane lei la 30 iunie 2023, față de 2.327 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.104 milioane lei la 30 iunie 2022. Față de cele două

perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere de 1% față de finalul anului precedent și o creștere de 9,4% față de 30 iunie 2022.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.523 milioane lei la 30 iunie 2023, față de 2.566 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.720 milioane lei la 30 iunie 2022. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat o scădere de 1,7% față de finalul anului precedent, respectiv -7,2% față de 30 iunie 2022.

La nivel ambelor entități, variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoriile imobilizărilor corporale și investiții imobiliare și active 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 iunie 2023. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2023 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**

Prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 26 Aprilie 2023 s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea a 91.000.000 noi acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale.

Majorarea s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022, în sumă de 910.000.000 lei, prin emiterea unui număr de 91.000.000 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA (21 iulie 2023).

Fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 21 iulie 2023 a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni, calculat după formula  $100 \times (91.000.000 / 707.658.233)$ .

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

La nivelul Consiliului de Administrație nu au existat modificări.

La nivelul conducerii executive precizăm că, urmare a aprobării primite din partea Băncii Naționale a României în privința domnului Bogdan Pleșuvescu pentru funcția de Director General Adjunct – CLO (Chief Legal Officer), acesta a devenit membru al conducerii superioare a băncii, exercitând această calitate de la începutul lunii aprilie 2023.

La nivelul auditorului statutar, ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, a fost decisă desemnarea DELOITTE Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2023- 2027, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului B.N.R. nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, precum și încetarea mandatului auditorului existent. Urmează procesul de înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar ca urmare a recepționării aprobării din partea BNR, în calitate de autoritate de supraveghere a subscrisei.



#### **4. Tranzacții semnificative**

Nu au existat tranzacții semnificative în semestrul I al anului 2023. Nu au existat tranzacții majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în semestrul I 2023.

#### **5. Concluzii**

În contextul unui mediu geo-politic tensionat ca urmare a intensificării conflictului din Ucraina și a perturbării fluxurilor economice, contextul macroeconomic este caracterizat de presiuni inflaționiste și de o percepție asupra riscului la nivel ridicat. În această conjunctură, Banca Transilvania își menține poziția de lider în sistemul bancar românesc și continuă să susțină mediul de afaceri românesc.

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2023, Banca Transilvania a obținut un profit cu aproape 40% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 47,29%, în scădere față de nivelul de 50,37% raportat pentru primele șase luni din 2022 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare -FGDB și la Fondul de Rezoluție).

Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, depășind 4 milioane clienți la sfârșitul semestrului I 2023 (+2,2% față de 31 decembrie 2022).

Ca parte a planului de creștere, prin menținerea ritmului accelerat de finanțare a economiei și a României, Banca Transilvania a vândut pe 21 aprilie 2023, obligațiuni de 500 milioane de euro în cadrul unei emisiuni suprasubscrise în doar câteva ore.

Ca urmare a interesului ridicat din partea investitorilor instituționali față de emisinea de obligațiuni a Băncii Transilvania din aprilie, care arată încrederea în BT, banca a suplimentat emisiunea de obligațiuni, crescând astfel vizibilitatea Grupului Banca Transilvania pe plan internațional. Emisiunea a fost suplimentată cu 100 milioane de euro, iar obligațiunile sunt eligibile MREL. Standardele europene MREL prevăd ca băncile să asigure permanent un nivel optim de fonduri eligibile MREL, distincte de depozitele clienților, care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

Aceste obligațiuni contribuie, conform standardelor europene privind băncile, la asigurarea permanentă a unui nivel optim de fonduri, distincte de depozitele clienților care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și sunt listate la Bursa Euronext Dublin.

În vederea intensificării eforturilor de finanțare în domenii de interes pentru tranziția către o economie sustenabilă în România, Banca Transilvania a obținut de la International Finance Corporate

(IFC) o finanțare de 100 milioane de euro, ca parte a unui pachet de obligațiuni subordonate în valoare de 200 milioane de euro, alături de Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB). Astfel, direcționarea fondurilor obținute către credite ipotecare verzi va diminua consumul de energie și emisiile de gaze cu efect de seră, asigurând în același timp îmbunătățirea condițiilor de locuit.

Al doilea trimestrul al anului a fost relevant pentru procesul continuu de a oferi clienților BT sprijinul necesar în parcursul lor financiar. Astfel ca BT lansează segmentul de business Premium Banking pentru clienții persoane fizice din București, cu economii între 75.000 și 200.000 de euro, respectiv cu venituri lunare de cel puțin 10.000 de lei, primite în cont BT. BT are acum aproape 4.500 clienți de Premium și Private Banking, cu economii și investiții de peste 2 miliarde de euro.

Pentru a ajuta părinții în a oferi principii de educație financiară copiilor, Banca Transilvania a lansat cardul BT Kiddo și aplicația BT Pay Kiddo pentru copii cu vârste între 10 și 14 ani după ce acest serviciu a fost inițial oferit copiilor de 14-18 ani.

Creditul APIA 100% online, fără niciun drum la bancă, este o premieră în România, pentru clienții care beneficiază în acest an de subvenții. Împrumutul asigură banii de care fermierii au nevoie pentru plăți curente, până la primirea subvențiilor APIA.

O altă opțiune, unică pe piața românească, este lansată prin parteneriatul dintre Banca Transilvania și Groupama, prin accesarea unei asigurări de călătorie direct din aplicația BT Pay, asigurare care acoperă un număr nelimitat de călătorii în străinătate sau în România, pe o perioadă de un an, iar prețul întregii asigurări este similar celui pentru o asigurare pe o săptămână.

Tot pentru a veni în întâmpinarea nevoilor clienților, BT lansează BT Go, o aplicație de gestionare a propriei afaceri care duce un pas mai departe relația dintre clienții IMM și instituția de credit.

În următoarea jumătate de an, BT va continua să ofere cele mai bune soluții pentru a acoperi cu succes nevoile clienților.

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

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital social aprobată prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 26 Aprilie 2023 la Oficiul Național al Registrului Comerțului („ONRC”) și Autoritatea de Supraveghere Financiară au fost finalizate în data de 21 iulie 2023 (pentru detalii se poate consulta subcapitolul *Modificări referitoare la actul constitutiv* de la pagina 3 a acestui raport).

În luna august 2023, Banca Transilvania a suplimentat emisiunea internațională de obligațiuni MREL cu 190 milioane de euro cu dobânda de 8,875%, ca urmare a interesului ridicat din partea

investitorilor instituționali. În lista de investitori, majoritatea investitori internaționali, regăsim fonduri de investiții, instituții financiare, fonduri de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare.

Situațiile financiare la care acest raport face referire nu au fost afectate de aceste evenimente ulterioare.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 August 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

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

1. Situațiile financiare consolidate și individuale interimare, simplificate, pentru data de 30 iunie 2023, 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 2023;

**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  
30.06.2023**

<b>Explicații</b>	<b>Nr. Persoane</b>	<b>Nr. Acțiuni</b>	<b>Procent %</b>
<b>CAPITAL ROMÂNESC</b>	<b>46.083</b>	<b>540.441.781</b>	<b>76,37</b>
persoane fizice	45.354	162.515.357	22,97
persoane juridice	729	377.926.424	53,41
<b>din care SIF</b>	<b>5</b>	<b>130.729.686</b>	<b>18,47</b>
<b>CAPITAL STRĂIN</b>	<b>998</b>	<b>167.216.452</b>	<b>23,63</b>
persoane fizice	772	7.634.536	1,08
persoane juridice	226	159.581.916	22,55
<b>TOTAL</b>	<b>47.081</b>	<b>707.658.233</b>	<b>100</b>