

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de trei luni încheiată la
31 martie 2023**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 5 mai 2023

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 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.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN, BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., 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 management a fondurilor de pensii prin BT Pensii SA. 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%.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 75,26% la finele lui martie 2023. În prezent BT ocupă primul loc după total active 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 2023, este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 2023

Modificări referitoare la actul constitutiv

Nu au existat modificări.

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 2023.

Modificări intervenite în trimestrul I 2023 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- La data de 01.02.2023 a avut loc fuziunea BTL cu Tiriac Leasing, fuziune aprobată de AGEA BTL în data de 23.01.2023 și înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului (“ORC”) 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 ORC 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;
 - Cojocaru 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 domnul Șerban Liviu Onut în calitate de membru în Consiliul Societății;
- La aceeași dată, dl. Bogdan Plesușescu 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 d-lui 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 domnul Teodor Torgie în calitate de membru în Consiliul de Administrație al societății, în urma revocării mandatului d-nei Gabriela-Cristina Nistor.

BT BUILDING S.R.L.

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

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 conflictul 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;
- Întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul National 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 2023, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2022, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Mar'23	Dec'22	Mar'22	Mar'23 vs Dec'22 %	Mar'23 vs Mar'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.859	14.541	14.327	22,8%	24,6%
Plasamente la bănci	4.351	5.567	5.548	-21,8%	-21,6%
Instrumente de trezorerie	52.246	47.191	46.003	10,7%	13,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	64.973	65.201	57.035	-0,3%	13,9%
Creanțe din leasing financiar	2.872	2.813	1.531	2,1%	87,7%
Active imobilizate	2.297	2.327	1.977	-1,3%	16,2%
Alte active	3.332	2.871	1.879	16,1%	77,4%
Total active	147.931	140.511	128.301	5,3%	15,3%
Depozite de la clienți	126.779	119.732	107.421	5,9%	18,0%
Depozite de la bănci	833	1.678	1.081	-50,4%	-22,9%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.375	4.841	4.200	-9,6%	4,2%
Datorii subordonate	1.775	1.748	1.782	1,6%	-0,4%
Alte datorii	3.285	3.040	3.979	8,1%	-17,4%
Total datorii	137.048	131.039	118.464	4,6%	15,7%
Capitaluri proprii	10.883	9.472	9.837	14,9%	10,6%
Total datorii și capitaluri proprii	147.931	140.511	128.301	5,3%	15,3%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Mar'23	Dec'22	Mar'23	Mar'23 vs Dec'22 %	Mar'23 vs Mar'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.458	12.645	12.688	22,2%	21,8%
Plasamente la bănci	5.592	6.635	4.928	-15,7%	13,5%
Instrumente de trezorerie	49.923	45.823	44.905	8,9%	11,2%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	63.457	63.450	54.611	0,0%	16,2%
Active imobilizate	2.526	2.566	2.404	-1,6%	5,1%
Alte active	3.042	2.841	1.619	7,1%	87,8%
Total active	139.997	133.960	121.155	4,5%	15,6%
Depozite de la clienți	122.306	116.504	102.644	5,0%	19,2%
Depozite de la bănci	838	1.632	950	-48,7%	-11,8%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.162	3.562	3.736	-11,2%	-15,3%
Datorii subordonate	1.746	1.719	1.727	1,6%	1,1%
Alte datorii	2.748	2.585	3.569	6,3%	-23,0%
Total datorii	130.801	126.002	112.625	3,8%	16,1%
Capitaluri proprii	9.196	7.958	8.530	15,6%	7,8%
Total datorii și capitaluri proprii	139.997	133.960	121.155	4,5%	15,6%

Actiunile totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primelor trei luni ale anului 2023, la 147,9 miliarde lei, înregistrând o creștere de 5,3% față de finalul anului 2022 și de 15,3% față de finalul lunii martie 2022. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 4,5% față de finalul anului precedent, respectiv de 15,6% față de martie 2022, ajungând aproape de valoarea de 140 miliarde lei.

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

Portofoliul de credite: considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite al Grupului se afla la finalul lunii martie 2023 ușor sub cel de la sfârșitul anului 2022 (-0,3%), dar în creștere cu 13,9% față de finalul lunii martie 2022. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii martie 2023, reprezintă 63,5 miliarde lei, aproximativ la nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior, dar cu 16,2% peste soldul creditelor nete de la 31 martie 2022.

În perioada ianuarie – martie 2023 au fost acordate peste 59.000 credite noi, din care mai mult de 55.000 credite noi clienților de retail.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2023 un venit net din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 40 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,1 miliarde lei la sfârșitul lunii martie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,40% la 31 martie 2023 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 196%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au crescut cu 9,2% față de finalul lunii decembrie 2022 și cu 19,5% față de 31 martie 2022 la nivelul Băncii, iar ca pondere în activele totale, acestea reprezintă 15% la 31 martie 2023. La nivel de Grup, acestea au crescut cu 10,5% față de finalul lunii decembrie 2022 și cu 11,7% față de 31 martie 2022, menținând ponderea de 15% în activele totale ale Grupului.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu aproximativ 22,8% față de finalul anului 2022, și cu aproximativ 24,6% față de 31 martie 2022, ajungând la finalul lunii martie 2023 la nivelul 17.859 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 22,2% față de 31 decembrie 2022 și de 21,8% față de 31 martie 2022, soldul final la 31 martie 2023 ajungând la 15.458 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de 73%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii martie 2023, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 21,8%, respectiv 15,7% față de 31 decembrie 2022. Comparativ cu 31 martie 2022, acestea prezintă o scădere de 21,6% pentru Grup, respectiv o creștere de 13,5% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de volumul depozitelor la vedere, colaterale și la termen la instituțiile de credit, dar și de volumul operațiunilor de tip 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 94% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă, și cu o pondere de 90% la nivel de Grup reprezentând totodată peste 32% din activele totale.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 10,7% față de 31 decembrie 2022 pentru Grup și cu 8,9% pentru Bancă, respectiv cu 13,6% pentru Grup și 11,2% pentru Bancă față de 31 martie 2022, ajungând la 52.246 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 49.923 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți: Reprezentând 87% din totalul elementelor bilanțiere de pasiv, la nivel de Bancă, la 31.03.2023 și 31.12.2022, pondere în creștere față de 31.03.2022, când reprezenta 84%, depozitele clienței au ajuns la 122.306 milioane lei, depășind nivelul de la sfârșitul anului 2022 cu 5%, și cel de la finalul lunii martie 2022 cu 19,2%. La nivel de Grup, depozitele clienței au atins 126.779 milioane lei în 31 martie 2023, în creștere cu 5,9% față de finalul anului precedent și cu 18% față de 31 martie 2022.

Atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, aproximativ 65% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice, iar 35% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente la nivel de Bancă este de aproximativ 51%, în timp ce depozitele la termen reprezintă 47% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 31 martie 2023.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 55,2% la sfârșitul lunii martie 2023, volumul creditelor brute fiind de 67,5 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la cliență sunt de 122,3 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2023 totalizează 9.196 milioane lei, în creștere cu 15,6% față de sfârșitul anului 2022, și cu 7,8% față de aceeași perioadă a anului trecut. Impactul în capitalurile proprii este dat în principal de variațiile rezultatului reportat (încorporarea profitului exercițiului financiar) și a rezervelor din titluri, unde variațiile sunt generate de titlurile de stat și obligațiunile, ce reprezintă cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare, majoritatea acestor titluri fiind păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii.

Solvabilitatea Băncii calculată la 31 martie 2023, este de 19,86% (18,64% fără profitul inclus aferent primelor trei luni ale anului 2023), 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 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Mar'23	Mar'22	Mar'23 vs Mar'22 %	Mar'23	Mar'22	Mar'23 vs Mar'22 %
Venituri nete din dobânzi	1.242	969	28,1%	1.031	810	27,3%
Venituri nete din speze și comisioane	288	259	11,1%	251	219	14,6%
Venit net din tranzacționare	135	167	-19,0%	123	155	-20,9%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	67	-14		67	-15	
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	24	-6		18	-17	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-92	-147	-37,7%	-89	-144	-37,8%
Alte venituri din exploatare	77	69	12,0%	43	43	0,1%
Total venituri operaționale	1.740	1.296	34,3%	1.444	1.052	37,2%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	52	-134		40	-101	
Cheltuieli cu personalul	-476	-398	19,8%	-401	-339	18,2%
Cheltuieli cu amortizarea	-107	-93	14,9%	-98	-82	18,8%

Alte cheltuieli operaționale	-241	-199	21,4%	-204	-166	22,8%
Total cheltuieli operaționale	-772	-823	-6,2%	-662	-688	-3,9%
Profitul înainte de impozit	968	473	104,6%	782	363	115,2%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-131	-73	78,9%	-106	-56	89,9%
Profitul exercițiului financiar	838	400	109,3%	676	308	119,8%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	805	383	109,8%	676	308	119,8%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	33	17	96,6%	-	-	-
Profitul exercițiului financiar	838	400	109,3%	676	308	119,8%

Profitul brut al Grupului în lunile ianuarie-martie 2023 este de 968 milioane lei, 104,6% peste nivelul înregistrat în aceeași perioadă a anului 2022, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 782 milioane lei, mai mult decât dublu comparativ cu perioada similară din 2022.

În primele trei luni ale anului 2023, Banca Transilvania a obținut un **profit net** de 676 milioane lei, mai mare cu 119,8% față de aceeași perioadă a anului 2022 (308 milioane lei); profitul net al Grupului la 31 martie 2023, este în sumă de 838 milioane lei, în creștere cu 109,3% față de aceeași perioadă a anului 2022, când era de 400 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi prezintă o creștere de 28,1% la nivel de Grup și 27,3% la nivel de Bancă, impactate de majorarea ratelor de dobândă (creșterea indicelui ROBOR, dar și a dobânzilor la depozite).

Veniturile nete din comisioane au înregistrat de asemenea creșteri în Q1 2023, cu 11,1% la nivel de Grup și cu 14,6% la nivel de Bancă, versus Q1 2022, fiind generată în principal de creșterea numărului de tranzacții cu cardul, precum și de sporirea gradului de digitalizare a clienților.

Venitul net din tranzacționare din primul trimestru 2023 a fost mai mic decât cel obținut în perioada similară 2022, cu 19% la nivel de Grup, și cu 20,9% la nivel de Bancă, datorită înregistrării unor cheltuieli nete din instrumente derivate, în ciuda creșterii veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru 2023 la 1.740 milioane lei la nivel de Grup și la 1.444 milioane lei la nivel de Bancă, cu 34,3% și respectiv 37,2% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Totalul cheltuielilor operaționale au scăzut cu 6,2% la nivelul Grupului, și cu 3,9% la nivelul Băncii față de cele raportate în perioada similară din anul 2022; Banca a înregistrat un venit net din ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și

angajamente de creditare, în sumă de 40 milioane lei, față de o cheltuială netă de 101 milioane lei în perioada similară a anului 2022, în timp ce restul cheltuielilor în legătură cu personalul, deprecierea și amortizarea și alte cheltuieli operaționale s-au majorat cu 19,6%. BT a continuat să își extindă baza de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 3,9%, la nivelul Grupului și respectiv cu 4,8% la nivelul Băncii.

Rezultatul operațional: În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 46,5%, în scădere față de nivelul de 50,6% raportat pentru primele trei 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 trei luni 2023 respectiv la trei luni 2022, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Mar'23	Bancă Mar'22	Mar'23 vs Mar'22%	Grup Mar'23	Grup Mar'22	Mar'23 vs Mar'22%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	675.902	307.453	119,8%	837.701	400.334	109,3%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	1,0107	0,4804	110,4%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	1,0107	0,4804	110,4%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 31 martie 2023 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale anului 2023:

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 5,5 milioane de carduri în portofoliu, din care 610,000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5,5 milioane carduri au crescut cu 22% în primul trimestru 2023, față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 3,4 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 88% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare a băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 3 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 66% în trimestrul I 2023 față de trimestrul I 2022, ajungând la 37 milioane. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor crescând cu 68% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului 2022.

Banca deține la 31 martie 2023 o rețea de 1.820 ATM-uri, din care 595 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 105.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 5.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Cu 72% mai multe interacțiuni în Q1 2023 față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 300,000 în martie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2,2 milioane în trimestrul I din acest an, cu 14% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 2% față de primul trimestru al anului 2022.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2023 a fost de 11.326 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2023 a fost de 9.175 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 345% la data de 31.03.2023, 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:

Datele Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică creșterea numărului de firme înmatriculate cu 7,90% an/an la 25.626 în intervalul ianuarie – februarie 2023. Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvență a urcat cu 2,60% an/an la 987 unități la două luni din 2023.

La prima ședință de politică monetară din 2023 Banca Națională a României (BNR) a majorat rata de dobândă de referință cu 25 puncte bază la 7,00%, pentru ancorarea așteptărilor privind dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre intervalul țintă. Ulterior banca centrală a semnalat consolidarea politicii monetare, pe fondul perspectivelor de temperare a presiunilor inflaționiste și de decelerare a ritmului anual al activității economice.

Entitatea bancară centrală a păstrat nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei și valută ale instituțiilor de credit la 8,00%, respectiv 5,00% în primul trimestru din 2023.

Conform datelor BNR soldul creditului neguvernamental total a crescut pentru a doua lună consecutiv în februarie, cu un ritm lunar în accelerare la 0,5%, până la nivelul record de 365,9 miliarde lei.

În dinamică an/an creditul neguvernamental a decelerat de la 11,5% în ianuarie la 10,6% în februarie, cea mai slabă evoluție din mai 2021. Pe de o parte, soldul creditului neguvernamental în lei a scăzut cu 0,3% lună/lună la 250 miliarde lei, dinamica anuală decelerând la 4,3% în februarie, ritmul minim din februarie 2014.

Pe de altă parte, creditul neguvernamental în valută a crescut cu o rată lunară de 2,4%, la 115,9 miliarde lei în februarie (ritmul anual în accelerare la 27,4%, cea mai bună evoluție din aprilie 2009), dinamică susținută de nivelul mai redus al costurilor de finanțare la EUR (comparativ cu cel la RON) și de stabilitatea cursului EUR/RON.

În intervalul ianuarie – februarie 2023 creditul acordat companiilor a urcat cu 1,9%, la 195,8 miliarde lei, evoluție determinată de continuarea fluxurilor investiționale post-pandemie, aspect confirmat de majorarea investițiilor străine directe și creșterea ratei de absorbție a fondurilor europene.

Pe de altă parte, creditul direcționat populației a scăzut cu 0,8%, la 170,1 miliarde lei în primele două luni din 2023 – componenta consum s-a redus cu 0,8%, la 62,2 miliarde lei (minimul din aprilie 2022), iar pe segmentul credit pentru locuințe s-a înregistrat o ajustare cu 0,8%, la 105,3 miliarde lei (cel mai redus nivel din iunie 2022).

Statisticile băncii centrale indică și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu 1,7% lună/lună și cu 8,5% an/an, la 522,1 miliarde lei în februarie.

La două luni din 2023 depozitele populației s-au majorat cu 1,3% la 306,7 miliarde lei. Depozitele companiilor au urcat cu 2,3%, la 215,4 miliarde lei în perioada ianuarie – februarie 2023. Astfel, raportul credite-depozite s-a situat la 70,1% în februarie 2023, nivelul minim din februarie 2022.

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 2.297 milioane lei la 31 martie 2023, față de 2.327 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 1.977 milioane lei la 31 martie 2022. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere ușoară de 1,3% față de finalul anului precedent și o creștere de 16,2% față de 31 martie 2022.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.526 milioane lei la 31 martie 2023, față de 2.566 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.404 milioane lei la 31 martie 2022. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere de 1,6% față de finalul anului precedent, dar o creștere de 5,1% față de 31 martie 2022.

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 2023. Datele prezentate referitoare la încheierea primului trimestru 2023, 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 26.04.2023, au fost adoptate următoarele hotărâri:

- Majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea a 91.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 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 ce va fi stabilită de AGA (propunere 21 iulie 2023).

Surse pentru majorarea capitalului social	Sume (lei)
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022	910.000.000

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 21 iulie 2023, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (91.000.000 / 707.658.233)$. Majorarea capitalului social se va realiza pentru susținerea activității curente a societății.

- Aprobarea răscumpărării de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la 5.000.000 acțiuni (0,71% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 30 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IVa, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.
- Aprobarea datei de 21 iulie 2023 ca dată de înregistrare și a ex-date – 20 iulie 2023, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA, inclusiv dar fără a se limita la dreptul de a beneficia de acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.
- Aprobarea datei de 24 iulie 2023 ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

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

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2023.

La nivelul conducerii executive, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2023.

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2023.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în trimestrul I al anului 2023. 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 2023.

5. Concluzii

Climatul macroeconomic global s-a îmbunătățit recent, în ciuda persistenței tensiunilor geopolitice și a turbulențelor din sectorul bancar din SUA și Elveția. Economia mondială a crescut pentru a doua lună consecutiv în martie, într-un ritm accelerat (cea mai bună dinamică din iunie 2022), conform indicatorului PMI Compozit calculat de JPMorgan și Markit Economics.

Încrederea economică s-a îmbunătățit în România în martie (indicatorul Comisiei Europene fiind la cel mai înalt nivel din noiembrie), în ciuda persistenței nivelului ridicat al presiunilor inflaționiste.

În acest context, Banca Transilvania continuă să fie o bancă solidă și foarte bine capitalizată, cu un portofoliu diversificat, o rată a creditelor neperformante mică și un grad de acoperire cu provizioane peste media europeană, fiind pregătită să finanțeze țara, economia și oamenii.

La finalul lunii aprilie, Banca Transilvania a vândut obligațiuni de 500 milioane de euro - sumele atrase vor fi asimilate fondurilor proprii și datorii 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.

Emisiunea face parte din planul de creștere BT prin menținerea ritmului accelerat de finanțare a economiei și a României. Sumele atrase în cadrul emisiunii sunt asimilate capitalului având un efect multiplicator puternic în ceea ce privește potențialul de finanțare a economiei. Fiecare euro atras în cadrul emisiunii va permite băncii să acorde credite de cel puțin cinci ori mai mari, ceea ce este important în condițiile în care România necesită investiții consistente, publice și private, pentru închiderea decalajului față de Vestul Europei.

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 2023.

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
31.03.2023**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	44.102	532.599.525	75,26
persoane fizice	43.382	158.276.967	22,37
persoane juridice	720	374.322.558	52,90
din care SIF	5	130.729.686	18,47
CAPITAL STRAIN	1.001	175.058.708	24,74
persoane fizice	761	7.621.256	1,08
persoane juridice	240	167.437.452	23,66
TOTAL	45.103	707.658.233	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.03.2023

Denumirea indicatorului	Mod de calcul	31.03.2023
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	105,10%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	35,45%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	26,17%
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	0,96

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