

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2023**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10 noiembrie 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 30.09.2023: 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., servicii de 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 societățile nou înființate BTP One S.R.L. și BTP Retail S.R.L.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 75,89% la finele lunii septembrie 2023. În prezent BT ocupă primul loc după 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 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 septembrie a.c., este prezentată în Anexă.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-septembrie 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 la Oficiul Național al Registrului Comerțului (“ONRC”), ASF și Depozitarul Central SA au fost finalizate în a doua parte a lunii iunie a anului 2023, iar majorarea de capital a devenit efectivă începând cu data de 24 iulie 2023.

Totodată, 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 BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, precum și încetarea mandatului auditorului existent. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii august 2023.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din data de 29.09.2023 a aprobat distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2022 precum și din rezervele aferente altor ani, astfel:

suma de 897.540.893 lei din rezervele de profit net aferente anului 2022, precum și suma de 4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți, astfel suma totală de 902.455.661,77 lei fiind acordată ca dividende în numerar. De asemenea, s-a 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 semi-anuală, pentru o sumă de maximum 1.500.000.000 euro, derulate pe o perioadă de maximum 5 ani.

Principalele tranzacții semnificative privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu banca în trimestrul al III-lea al anului 2023.

Modificări intervenite în trimestrul III 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 03.08.2023 s-a decis încetarea contractului de mandat în funcția de Conducător și Director General Adjunct Juridic și Colectare al dnei Simona Sopon, prin acordul părților, ca urmare a pensionării, începând cu data de 03.08.2023;
- De asemenea, cu aceeași dată s-a decis preluarea cu titlu interimar a atribuțiilor Directorului General Adjunct Juridic și Colectare de către Directorul General Ionuț Morar.

BT DIRECT IFN S.A.

- La data de 09.08.2023 s-a aprobat numirea dnei Puhalschi Iuliana, cetățean român, născută la data de 13.02.1986, în funcția de Conducător și persoană responsabilă de conducerea și administrarea activității de prestare a serviciilor de plată, precum și Director General Adjunct al BT Direct IFN SA, pentru un mandat care urmează a-și produce efectele de la data aprobării de către Banca Națională a României și până la data de 01.08.2027 sau a revocării sale din funcția de Conducător al societății de către Consiliul de Administrație.

IDEA LEASING IFN SA

- La data de 25.07.2023 acționarii societății au decis desemnarea Deloitte Audit SRL, drept auditor financiar al societății cu mandat de la 01.01.2023 până la 31.12.2026, pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026, precum și încetarea mandatului auditorului existent.

IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL

- Asociatul unic al Idea Broker, Idea Leasing IFN SA a aprobat la data de 08.06.2023 transmiterea tuturor celor 600 părți sociale, reprezentând 100% din capitalul social al Idea Broker de Asigurare S.R.L., cu o valoare nominală de 250 lei/parte socială, către o persoană juridică din afara societății, respectiv către BT Leasing Transilvania IFN S.A. Cesiunea va avea loc după aprobarea acesteia de către ASF.

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- Urmare a ocupării de către dl Bernat Aurel a funcției de Director Executiv Instituții Financiare și Relații Investitori în cadrul Băncii Transilvania, Consiliul de Administrație a aprobat la data de 19.07.2023: (i) încetarea mandatului de Director General al dlui Bernat Aurel prin acordul părților, începând cu data de 01.08.2023, (ii) numirea dlui Dascăl Sergiu-Dan în funcția de Director General, începând cu data de 01.08.2023 și până la data de 31.05.2027 și (iii) numirea dlui Irimiea Victor Tudor în funcția de Director General Adjunct, pe un mandat de 4 (patru) ani începând cu data deciziei de aprobare emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a hotărât la data de 18.09.2023 revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit S.R.L. și desemnarea Deloitte Audit S.R.L. drept auditor financiar al societății și al fondurilor administrate pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026;
- La data de 25.09.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a emis decizia de autorizare a dnei Ilaș Ioana-Mihaela în calitatea de membru al Consiliului de Administrație pentru un mandat de 4 (patru) ani.

BT CAPITAL PARTNERS S.A.

- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a hotărât la data de 08.09.2023 revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit S.R.L., și desemnarea Deloitte Audit S.R.L. drept auditor financiar al societății pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026.

BT PENSII S.A.F.P.F. S.A.

- La data de 07.09.2023, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat majorarea capitalului societății prin aport în numerar cu suma de 5.000.000 lei prin emisiunea a 5.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune din partea acționarilor existenți, proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă;

- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a hotărât la data de 27.09.2023 revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit S.R.L., și desemnarea Deloitte Audit S.R.L. drept auditor financiar al societății și al fondului administrat pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026.

B.C. Victoriabank S.A.

- La data de 25.07.2023 Consiliul de Administrație a aprobat tranzacția cu BT Leasing MD (persoană afiliată) în valoare de 3 milioane EUR.

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, România aflându-se în topul listei țărilor europene în privința majorării deficitului bugetar, 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 înăsprirea costurilor de finanțare precum și a costurilor mai ridicate ale materialelor de construcții;
- întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative asupra capacității de diminuare a

dezechilibrelor interne și de susținere a investițiilor strategice în procesul de tranziție către o economie verde;

- incertitudini asociate modificărilor fiscale cu impact asupra mediului de afaceri, în special asupra companiilor mici precum și a celor din domeniul IT;
- amplificarea riscurilor cibernetice – în contextul accelerării proceselor de digitalizare și a folosirii tehnologiilor moderne, atât în mediul public cât și în mediul privat.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sintează

Indicatori	Grup		Bancă	
	Sep'23	Sep'22	Sep'23	Sep'22
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	28,87%	22,62%	25,79%	23,32%
ROA (profit net/media a activelor totale)	2,05%	1,64%	1,74%	1,50%
Costuri/Venituri	44,82%	48,62%	45,79%	51,49%
Total venituri nete, <i>mii lei</i>	5.628.556	4.427.807	4.641.266	3.846.773
Provizioane pentru riscul de credit, <i>mii lei</i>	-215.277	-317.588	-139.934	-197.837
Profit brut, <i>mii lei</i>	2.880.021	1.938.778	2.366.344	1.649.589
Profit net, <i>mii lei</i>	2.291.488	1.677.860	1.859.452	1.440.949
Rezultat pe acțiune de bază, <i>lei</i>	2,7757	2,0175		
Rezultat pe acțiune diluat, <i>lei</i>	2,7757	2,0175		
<i>Alte informații:</i>				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru			513	519
Număr de angajați activi	11.604	11.113	9.366	9.024

Indicatorii cheie de profitabilitate și performanță financiară ROE, ROA și Costuri/Venituri din primele nouă luni ale anului 2023 s-au îmbunătățit în comparație cu cele calculate pentru perioada similară a anului anterior atât la nivel de Bancă, cât și la cel de Grup, datorită creșterii veniturilor și al unui control adecvat al costurilor.

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

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii septembrie al anului 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (milioane lei)	Grup				
	Sep'23	Dec'22	Sep'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23 vs Sep'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	19.781	14.541	16.508	36,0%	19,8%
Plasamente la bănci	8.036	5.567	5.343	44,3%	50,4%
Instrumente de trezorerie	51.902	47.191	47.448	10,0%	9,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	69.341	65.201	65.058	6,3%	6,6%
Creanțe din leasing financiar	3.266	2.813	2.739	16,1%	19,3%
Active imobilizate	2.505	2.327	2.141	7,7%	17,0%
Alte active	2.791	2.871	2.045	-2,8%	36,5%
Total active	157.622	140.511	141.282	12,2%	11,6%
Depozite de la clienți	129.928	119.732	113.439	8,5%	14,5%
Depozite de la bănci	315	1.678	1.824	-81,2%	-82,7%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.207	4.841	10.451	48,9%	-31,0%
Datorii subordonate	2.810	1.748	1.784	60,8%	57,5%
Alte datorii	4.962	3.040	3.135	63,2%	58,3%
Total datorii	145.222	131.039	130.632	10,8%	11,2%
Capitaluri proprii	12.400	9.472	10.649	30,9%	16,4%
Total datorii și capitaluri proprii	157.622	140.511	141.282	12,2%	11,6%

Indicatori (milioane lei)	Bancă				
	Sep'23	Dec'22	Sep'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23 vs Sep'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.859	12.645	14.547	41,2%	22,8%
Plasamente la bănci	8.912	6.635	6.303	34,3%	41,4%
Instrumente de trezorerie	50.154	45.823	46.278	9,5%	8,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	68.437	63.450	63.215	7,9%	8,3%
Active imobilizate	2.508	2.566	2.415	-2,2%	3,9%
Alte active	2.508	2.841	2.008	-11,7%	24,9%
Total active	150.377	133.960	134.767	12,3%	11,6%
Depozite de la clienți	126.589	116.504	110.253	8,7%	14,8%
Depozite de la bănci	357	1.632	1.718	-78,1%	-79,2%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	6.264	3.562	9.188	75,8%	-31,8%
Datorii subordonate	2.782	1.719	1.754	61,8%	58,6%
Alte datorii	4.138	2.585	2.698	60,1%	53,4%
Total datorii	140.131	126.002	125.611	11,2%	11,6%
Capitaluri proprii	10.247	7.958	9.155	28,8%	11,9%
Total datorii și capitaluri proprii	150.377	133.960	134.767	12,3%	11,6%

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

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului, activele Grupului au ajuns la 157,6 miliarde, în creștere cu 12,2% față de finalul anului trecut și cu 11,6% față de finalul lunii septembrie 2022 în mare parte datorită creșterii activelor totale ale Băncii care au ajuns la 150,4 miliarde lei.

Portofoliul de credite. Portofoliul de credite nete ale Grupului, considerând și creanțele din contractele de leasing, însumează 72,6 miliarde lei, cu 6,75% peste nivelul finalului anului 2022, respectiv cu 7,10% peste nivelul înregistrat la sfârșitul lunii septembrie 2022.

La nivel Băncii, creditele nete reprezintă 68,4 miliarde lei la finalul lunii septembrie 2023, crescând cu 7,9% în ultimele nouă luni, și cu 8,3% față de aceeași perioadă a anului anterior. La nivelul segmentelor de business, soldul creditelor nete acordate companiilor au înregistrat cele mai însemnate creșteri, de 11,57% față de finalul anului precedent.

BT a continuat să fie un partener important în programele de sprijin guvernamental, acordând credite de peste 2,5 miliarde lei în cadrul acestora în primele nouă luni ale anului 2023.

În primele nouă luni ale anului 2023 au fost acordate peste 209.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2023 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 140 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,3 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie 2023.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,22% la 30 septembrie 2023 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 197,75%.

Numerarul și disponibilitățile la Băncile Centrale reprezintă la 30 septembrie 2023 la nivel de Grup 13% din activele totale, respectiv 12% 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 36,0% și 19,8% față de finalul lui 2022 și respectiv față de 30 septembrie 2022, ajungând la 19.781 milioane lei. La nivel de Bancă, creșterile sunt de 41,2% față de 31 decembrie 2022, și de 22,8% față de 30 septembrie 2022, soldul acestora ajungând la 17.859 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii, cu o pondere de peste 79% și o creștere la nivel de Bancă față de decembrie 2022 de 64,9%.

Plasamentele la bănci la finalul lunii septembrie 2023, au crescut față de ambele perioade analizate, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă: cu 44,3%, respectiv 34,3% față de 31 decembrie 2022, și cu 50,4%, respectiv 41,4% față de 30 septembrie 2022. Variațiile provin în cea mai mare parte

din creșterea depozitelor la termen și la vedere la instituții de credit, soldul acestora crescând de la 4.582 milioane lei (Decembrie 2022) la 7.864 milioane lei la nivelul Băncii (Septembrie 2023).

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 33% atât din activele Grupului cât și ale Băncii la sfârșitul primelor nouă luni din 2023.

Față de 31 decembrie 2022, instrumentele de trezorerie au crescut cu 10% la nivel de Grup și cu 9,5% la nivel de Bancă, iar față de 30 septembrie 2022 s-au majorat cu 9,4% pentru Grup, și cu 8,4% pentru Bancă, ajungând la 51.902 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 50.154 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de instrumente de datorie la nivel de bancă.

Resurse de la clienți. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 129.928 milioane lei la 30 septembrie 2023, în creștere cu 8,5% față de finalul anului precedent și cu 14,5% față de 30 septembrie 2022. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 126.589 milioane lei la 30 septembrie 2023, în creștere cu 8,7% față de finalul anului precedent și cu 14,8% față de 30 septembrie 2022.

Din totalul depozitelor clienței, aproximativ 66% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar aproximativ 34% economiile persoanelor juridice, atât pentru Grup cât și pentru Bancă. La 30 septembrie 2023, ponderea conturilor curente este aproximativ egală cu cea a depozitelor la termen.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 57,5% la sfârșitul lunii septembrie 2023, volumul creditelor brute ajungând la 72,7 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt 126,6 miliarde lei.

Creditele de la bănci și alte instituții financiare reprezentând 4,5% din totalul datoriilor băncii au crescut semnificativ în primele nouă luni ale anului 2023, înregistrând o evoluție de 75,8% față de sfârșitul lunii decembrie 2022, la nivelul Băncii, datorită emisiunii suplimentare a obligațiunilor internaționale eligibile MREL de 190 milioane EUR în august 2023, după cele 600 milioane EUR emise în lunile aprilie și iunie 2023. Peste 90% din Creditele de la bănci și alte instituții financiare reprezintă finanțări de la instituții financiare internaționale și au o maturitate mai mare de 1 an.

Împrumuturile subordonate au înregistrat o creștere semnificativă de 61,8%, ajungând la 2.782 milioane lei la sfârșitul lunii septembrie 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). Această creștere a determinat ca nivelul Împrumuturilor subordonate să ajungă la aproape 2% din totalul datoriilor băncii.

Astfel, Banca Transilvania a emis obligațiuni eligibile MREL de aproape 1 miliard de EUR în primele nouă luni ale 2023, ca parte a programului de atragere de capital pentru finanțarea economiei prin emiterea de obligațiuni.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2023 totalizează 10.247 milioane lei, în creștere cu 28,8% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 7.958 milioane lei, evoluție determinată atât de majorarea capitalului social ca urmare a încorporării a 910 milioane lei reprezentând rezervele constituite din profitul net al anului 2022 cât și de îmbunătățirea rezervelor din titluri cu peste 1.300 milioane lei.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Grupul și Banca respectă reglementările în ceea ce privește fondurile proprii și solvabilitatea, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație. La 30 septembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Indicatori	Grup			Bancă		
	Sep'23	Dec'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23	Dec'22	Δ Sep'23 vs Dec'22 %
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,14%	18,40%	-6,8%	17,71%	18,92%	-1,2%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,14%	18,40%	-6,8%	17,71%	18,92%	-1,2%
Indicatorul de solvabilitate	20,88%	20,81%	0,3%	21,91%	21,61%	0,3%

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Sep'23	Dec'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23	Dec'22	Δ Sep'23 vs Dec'22 %
Fonduri proprii de nivel 1	11.045	11.123	-0,7%	10.143	10.235	-0,9%
Fonduri proprii de nivel 2	2.409	1.461	64,8%	2.406	1.454	65,5%
Total nivel fonduri proprii	13.453	12.585	6,9%	12.549	11.689	7,4%

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2023 este de 22,94% (21,91% fără profitul inclus aferent trimestrului III, profitul net aferent semestrului I fiind încorporat în fondurile proprii), situându-se 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.c. 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 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Sep'23	Sep'22	Sep'23 vs Sep'22 %	Sep'23	Sep'22	Sep'23 vs Sep'22 %
Venituri nete din dobânzi	3.794	3.146	20,6%	3.100	2.616	18,5%
Venituri nete din speze și comisioane	942	852	10,5%	815	727	12,1%
Venit net din tranzacționare	525	553	-5,1%	451	502	-10,1%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	127	-98		126	-102	
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	79	-80		85	-93	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-93	-152	-39,1%	-87	-144	-39,5%
Alte venituri din exploatare	256	207	23,4%	151	340	-55,6%
Total venituri operaționale	5.629	4.428	27,1%	4.641	3.847	20,7%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-215	-318	-32,2%	-140	-198	-29,3%
Cheltuieli cu personalul	-1.450	-1.211	19,8%	-1.208	-1.022	18,2%
Cheltuieli cu amortizarea	-331	-287	15,5%	-299	-257	15,9%
Alte cheltuieli operaționale	-751	-674	11,6%	-628	-720	-12,7%
Total cheltuieli operaționale	-2.749	-2.489	10,4%	-2.275	-2.197	3,5%
Profitul înainte de impozit	2.880	1.939	48,5%	2.366	1.650	43,5%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-589	-261	125,6%	-507	-209	143,0%
Profitul exercițiului financiar	2.291	1.678	36,6%	1.859	1.441	29,0%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	2.212	1.609	37,5%	1.859	1.441	29,0%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	79	69	15,6%			
Profitul exercițiului financiar	2.291	1.678	36,6%	1.859	1.441	29,0%

Banca Transilvania a înregistrat în primele nouă luni din anul 2023 un profit net de 1.859 milioane lei, aceasta fiind cu 29% mai mare față de cel înregistrat în perioada similară a anului anterior, când

totaliza 1.441 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică de creștere, profitul net însumând 2.291 milioane lei, +36,6% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022 când era de 1.678 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi au înregistrat la 30.09.2023 o creștere substanțială de 20,6% la nivel de Grup și 18,5% la nivel de Bancă, determinate atât de creșterea activității de creditare a populației și companiilor, cât și de ratele de piață care sunt în continuare mai mari decât anul trecut (media ROBOR la 3 luni și la 6 luni fiind aproximativ 7% în primele nouă luni ale anului 2023).

Pe fondul creșterii continue a numărului de tranzacții și a numărului de clienți activi precum și a diversificării tipurilor de operațiuni puse la dispoziția clienților, categoria **veniturilor nete din speze și comisioane** arată o dinamică pozitivă, înregistrând creșteri atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu peste 10,5%, respectiv 12,1% față de aceeași perioadă a anului 2022.

În primele nouă luni ale anului 2023 **venitul net din tranzacționare** a fost cu 5,1% mai mic la nivel de Grup și cu 10,1% la nivel de Bancă, fiind afectat de scăderea veniturilor privind instrumentele derivate pe rata dobânzii și pe cursul de schimb, compensate parțial de venituri mai mari din tranzacțiile de schimb valutar.

Astfel, **veniturile operaționale** au înregistrat o creștere substanțială în primele nouă luni ale anului 2023, totalizând 5.629 milioane lei la nivel de Grup și 4.641 milioane lei la nivel de Bancă, în creștere cu 27,1% respectiv 20,7% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Banca cât și Grupul au înregistrat **cheltuieli operaționale** în creștere cu 3,5%, respectiv 10,4% față de perioada similară a anului trecut. Cea mai consistentă creștere a fost înregistrată în cazul cheltuielilor cu personalul: +18,2% pentru Bancă și a fost determinată inclusiv de majorarea salariilor fixe, a beneficiile acordate salariaților pentru susținerea acestora pe fondul unei inflații crescute precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând față de anul trecut cu 4,4% la nivelul Grupului și cu 3,8% la nivelul Băncii. Cheltuielile cu personalul reprezintă 57% din totalul cheltuielilor operaționale înregistrate în primele nouă luni ale anului curent. Alte cheltuieli operaționale au scăzut cu 12,7% în raport cu cele înregistrate în perioada similară a anului trecut la nivel de Bancă.

Rezultatul operațional. Date fiind cele mai sus, eficiența operațională a Băncii a continuat să se îmbunătățească, ajungând la 45,79%, în timp ce nivelul raportat pentru primele nouă luni ale anului 2022 a fost de 51,49% (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție).

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

Indicatori	Grup Sep'23	Grup Sep'22	Sep'23 vs Sep'22%	Bancă Sep'23	Bancă Sep'22	Sep'23 vs Sep'22%
Profitul exercițiului financiar (milioane lei)	2.291	1.678	36,6%	1.859	1.441	29,0%
Rezultatul pe acțiune de bază	2,7757	2,0175	37,6%	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	2,7757	2,0175	37,6%	-	-	-

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

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 5,8 milioane de carduri în portofoliu, din care 630.000 carduri de credit. Cumpăraturile efectuate cu cele 5,8 milioane carduri au crescut cu 23% față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 3,6 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 89% 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 trimestrul III 2023 a crescut cu 46% față de trimestrul III 2022. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 79% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului trecut.

Banca Transilvania deține la 30 septembrie 2023 o rețea de 1.850 ATM-uri, din care 606 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 494 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, peste 118.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 5.000 de comercianți, utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, în trimestrul al III-lea au crescut cu 48% interacțiunile 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 850.000 de accesări în cel de-al treilea trimestru al anului 2023.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2,4 milioane în trimestrul al III-lea din acest an, cu 22% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 6% față de trimestrul III 2022.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2023 a fost de 11.604 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2023 a fost de 9.366 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 612% la data de 30.09.2023, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 30 Septembrie 2023 (49,76%) s-a îmbunătățit față de 31 Decembrie 2022 (44,5%), iar NSFR (indicatorul de finanțare stabilă netă) calculat pentru 30 Septembrie 2023 este de 229% în timp ce la finalul anului anterior era 220%.

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

Datele publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) arată scăderea numărului înmatriculărilor de firme cu 5,87% an/an la 99,92 mii în intervalul ianuarie – august 2023.

Pe de altă parte, conform statisticilor ONRC numărul de firme intrate în insolvență s-a redus cu 7,17% an/an la 3.975 în primele opt luni ale anului curent.

În cadrul ședințelor de politică monetară din trimestrul III 2023 Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României (BNR) a menținut rata de dobândă de referință la 7,00% și nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8,00%, respectiv 5,00%.

Datele băncii centrale indică majorarea soldului creditului neguvernamental total cu un ritm lunar în accelerare la 0,6% la 381,2 miliarde lei în septembrie (nivel record).

În dinamică an/an creditul neguvernamental s-a menținut pe tendința de decelerare în ultimele luni, până la 4,5% în septembrie, cea mai slabă evoluție din octombrie 2020 (din perioada pandemiei COVID-19).

Soldul creditului neguvernamental denominat în RON a urcat cu o rată lunară de 0,5% și un ritm anual în accelerare la 0,7%, până la 259,4 miliarde lei în septembrie.

Totodată, soldul creditului neguvernamental denominat în valută s-a majorat cu 1,0% lună/lună și cu 13,6% an/an la 121,7 miliarde lei în septembrie.

Între decembrie 2022 – septembrie 2023 creditul acordat companiilor a urcat cu 8,4% la 208,3 miliarde lei, confirmându-se continuarea ciclului investițional post-pandemie.

De asemenea, creditul direcționat populației s-a majorat cu 0,8% de la începutul anului la 172,9 miliarde lei în septembrie, evoluție determinată de majorarea componentei consum cu 3,6% în primele nouă luni din 2023 la 64,9 miliarde lei (cel mai ridicat nivel din septembrie 2010) (creditul pentru locuințe a scăzut cu 1,1% în primele nouă luni ale anului la 105 miliarde lei).

Statisticile BNR exprimă și creșterea depozitelor neguvernamentale cu un ritm lunar de 2,7% și cu o rată anuală în accelerare la 11,4%, la 547,9 miliarde lei în septembrie.

Între decembrie 2022 și septembrie 2023 depozitele populației au urcat cu 6,5% la 322,3 miliarde lei, iar depozitele companiilor au crescut cu 7,2% la 225,7 miliarde lei.

Astfel, raportul credite-depozite a scăzut la 69,6% în septembrie, cel mai redus nivel 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

Actiunile immobilizate au fost de 2.505 milioane lei la 30 septembrie 2023 la nivel de Grup, față de 2.327 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.141 milioane lei la 30 septembrie 2022. Față de cele

două perioade analizate din anul precedent, valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 7,7% față de finalul anului precedent și o creștere de 17% față de 30 septembrie 2022.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.508 milioane lei la 30 septembrie 2023, față de 2.566 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.415 milioane lei la 30 septembrie 2022. Față de Decembrie 2022, valoarea activelor imobilizate au înregistrat o scădere de 2,2%, iar față de septembrie 2022, o creștere de 3,9%.

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 2023. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului III 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 a Acționarilor („AGA”) din data de 29 septembrie 2023 s-au aprobat următoarele:

- distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2022 precum și din rezervele aferente altor ani, astfel: suma de 897.540.893 lei din rezervele de profit net aferente anului 2022, precum și suma de 4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți, astfel suma totală de 902.455.661,77 lei fiind acordată ca dividende în numerar și un dividend brut/acțiune de 1,13 lei (luând în considerare numărul acțiunilor cu drept la dividend de la data de înregistrare);
- data de 23 octombrie 2023 ca dată de înregistrare și 20 octombrie 2023 ca și ex-date pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile AGA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGA;
- data de 6 noiembrie 2023 a fost fixată ca dată a plății pentru plata dividendelor;
- 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 semi-anuală, pentru o sumă de maximum 1.500.000.000 euro sau echivalent, pe baza unei structuri flexibile, prin mai multe emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maximum 5 ani.

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

La nivelul Consiliului de Administrație precum și la nivelul conducerii executive, nu au existat modificări.

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 BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, precum și încetarea mandatului auditorului existent.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în trimestrul al III-lea 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 al III-lea 2023.

5. Concluzii

Până la sfârșitul lunii septembrie 2023, Banca Transilvania a arătat o creștere organică susținută, mai ales datorită volumului în creștere privind tranzacțiile. Au fost acordate peste 209.000 credite, iar numărul de clienți activi depășește 4,1 milioane. Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în perioada de referință este 2.291 milioane lei (+36,6% față de septembrie 2022), din care cel al băncii este 1.859 milioane lei (+29% față de septembrie 2022). Eficiența operațională a Băncii a continuat să se îmbunătățească, ajungând la 45,79%, în timp ce nivelul raportat pentru primele nouă luni ale anului 2022 a fost de 51,49% (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB și la Fondul de Rezoluție).

În primele nouă luni din 2023 rentabilitatea acțiunii Băncii Transilvania, ajustată pentru dividendul în acțiuni acordat în iulie, a fost de 25,2% , în timp ce indicele BET a înregistrat o creștere de 22,9%.

Atât acțiunile TLV, cât și indicele BET, au intrat pe un trend ascendent pronunțat începând cu ultima parte a lunii iunie. Acest context favorabil pentru piața locală de capital a fost impulsionat de IPO-ul Hidroelectrică și a continuat în săptămânile care au urmat listării. Capitalizarea Băncii Transilvania a ajuns la sfârșitul lunii septembrie 2023 la 3.5 miliarde EUR.

BT menține IMM-urile în centrul strategiei sale, având competențe unice pe piață și sucursale în toate zonele României. În Octombrie 2023, Banca Transilvania și Fondul European de Investiții (FEI) au semnat un acord de garantare prin care BT va acorda IMM-urilor credite cu garanții de portofoliu în valoare de 1,5 miliarde lei. Companiile vor putea accesa prin intermediul Băncii Transilvania credite de până la 7,5 milioane de euro atât pentru capital de lucru, cât și pentru investiții, cu garanții de maxim 70% din valoarea facilităților de credit. Acordul vizează două programe destinate sectorului privat, Competitivitate (The SME Competitiveness Guarantee) și Sustenabilitate (The SME Sustainability Guarantee), finanțate prin Facilitatea de Recuperare și Reziliență din cadrul Planului Național de Redresare și Reziliență (PNRR) și beneficiază de sprijinul InvestEU.

BT are o poziție foarte bună pe piața micro, IMM și middle corporate, dar și pe sectoarele specializate – medical și agro. Unele dintre acestea vor beneficia în continuare de investiții publice și de fonduri europene. Există un decalaj mare față de Europa de Vest în ceea ce privește sectorul medical – este nevoie de investiții, iar BT are know-how-ul necesar pentru a ajuta clienții.

Pe sectorul de retail banking, sunt câteva zone în care s-a ajuns la network effects – BT Pay este aplicația de banking și payments cu cei mai mulți utilizatori din România, iar programul STAR este cel mai mare ecosistem de comercianți și carduri de credit.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În data de 6 noiembrie 2023 Banca Transilvania S.A. a plătit dividende în conformitate cu Hotărârea Adunării Ordinare a Acționarilor din data de 29 septembrie 2023, plățile reprezentând dividende cuvenite acționarilor s-au realizat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 1,13 lei, iar impozitul pe dividende s-a reținut la sursă conform reglementărilor legale în vigoare la data plății. Prin aceeași hotărâre AGOA s-a aprobat data de înregistrare ca fiind 23 octombrie 2023 și ex-date – 20 octombrie 2023.

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 2023.

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

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETIK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2023**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	47.599	606.067.292	75,89
persoane fizice	46.888	177.973.357	22,28
persoane juridice	711	428.093.935	53,60
din care SIF	5	147.842.608	18,51
CAPITAL STRĂIN	1.028	192.590.941	24,11
persoane fizice	795	8.677.253	1,09
persoane juridice	233	183.913.688	23,03
TOTAL	48.627	798.658.233	100