

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de trei luni încheiată la
31 martie 2024**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10 mai 2024

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: 7.986.582.330 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 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”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., BCR Chișinău S.A., Salt Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT (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 în 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., BTP One S.R.L., BTP Retail S.R.L 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., BCR Chișinău S.A și Salt 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 – 76,95% la finele lui martie 2024. 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 2024, este prezentată în Anexă.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 2024

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 2024.

Modificări intervenite în trimestrul I 2024 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- La data de 02.02.2024, Adunarea Generală a Acționarilor (“AGA”) a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028, dnei Runcan Luminița Delia și numirea ca și administrator în locul d-lui Nistor Ioan Alin a dlui Bernát Aurel, pentru un mandat cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028.

BT MICROFINANTARE IFN S.A.

- La data de 16.02.2024 a fost înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului (“ORC”) prelungirea mandatului pentru doi dintre conducătorii societății, astfel:

- Alexandru Valentina – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028
- Ene Marian – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028.

IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- La data de 31.01.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății în BT Broker de Asigurare SRL, conform Hotărârii Asociatului unic nr. 3/22.11.2023 și a Deciziei Autorității de Supraveghere Financiară (“ASF”) nr. 57/22.01.2024.

IDEA LEASING IFN S.A.

- La data de 29.03.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății în Avant Leasing IFN S.A., conform Hotărârii AGA nr. 1/20.03.2024.

SALT BANK S.A.

- La data de 11.03.2024 a încetat mandatul dlui Constantin Daniel Popescu, Directorul General Adjunct pentru Tehnologie (CTO);
- În data de 19.03.2024, a început mandatul de 4 ani de administrator al dnei Gabriela Cristina Nistor iar dl Ivo Alexandrov Guerogueiev a preluat rolul de Președinte al Consiliului de Administrație, înlocuind-o pe dna Mioara Popescu, al carei mandat a expirat în 31.12.2023.

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 conflictelor geopolitice , 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, a volatilității piețelor, precum și a incertitudinilor din perspectiva conduitei viitoare a politicii fiscale și de venituri;
- Creșterea costurilor de finanțare, generat de politicile monetare mai restrictive și de creșterea datoriei publice;
- Creșterea 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;
- Creșterea expunerii la riscurile cibernetice în contextul de accelerare a digitalizării proceselor și de interconectivitate a infrastructurilor financiare.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sinteza

Indicatori	Grup		Bancă	
	Mar' 24	Mar' 23	Mar' 24	Mar' 23
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	39,71%	37,22%	32,77%	34,29%
ROA (profit net/media a activelor totale)	2,83%	2,34%	2,22%	1,97%
Costuri/Venituri*	45,72%	45,54%	45,10%	46,48%
Total venituri nete, <i>mii lei</i>	2.215.991	1.740.464	1.910.018	1.443.608
Provizioane pentru riscul de credit, <i>mii lei</i>	-2.941	51.784	45.959	40.454
Profit brut, <i>mii lei</i>	1.308.155	968.294	1.072.628	781.905
Profit net, <i>mii lei</i>	1.132.407	837.701	913.240	675.902
Rezultat pe acțiune de bază, <i>lei</i>	1,1486	0,8800		
Rezultat pe acțiune diluat, <i>lei</i>	1,1486	0,8800		
<i>Alte informații:</i>				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru			510	513
Număr de angajați activi	12.037	11.326	9.600	9.175

* calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție

Pentru primele 3 luni ale anului 2024, indicatorii cheie de profitabilitate și performanță financiară ROE, ROA și Costuri/Venituri au fost impactați de înregistrarea taxei pe cifra de afaceri.

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 martie 2024, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2023, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Mar'24	Dec'23	Mar'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24 vs Mar'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	25.244	24.253	17.859	4,1%	41,4%
Plasamente la bănci	11.266	12.273	4.351	-8,2%	158,9%
Instrumente de trezorerie	56.642	51.775	52.246	9,4%	8,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	73.287	72.008	64.973	1,8%	12,8%
Creanțe din leasing financiar	3.770	3.563	2.872	5,8%	31,2%
Active imobilizate	2.622	2.642	2.297	-0,8%	14,2%
Alte active	3.154	2.655	3.332	18,8%	-5,4%
Total active	175.984	169.169	147.931	4,0%	19,0%
Depozite de la clienți	141.197	138.053	126.779	2,3%	11,4%
Depozite de la bănci	535	1.035	833	-48,3%	-35,8%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	10.179	9.549	4.375	6,6%	132,7%
Datorii subordonate	2.462	2.423	1.775	1,6%	38,7%
Alte datorii	6.520	4.213	3.285	54,7%	98,5%
Total datorii	160.893	155.273	137.048	3,6%	17,4%
Capitaluri proprii	15.091	13.897	10.883	8,6%	38,7%
Total datorii și capitaluri proprii	175.984	169.169	147.931	4,0%	19,0%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Mar'24	Dec'23	Mar'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24 vs Mar'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	23.304	22.286	15.458	4,6%	50,8%
Plasamente la bănci	11.358	12.619	5.592	-10,0%	103,1%
Instrumente de trezorerie	54.580	50.076	49.923	9,0%	9,3%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	72.658	71.550	63.457	1,5%	14,5%
Active imobilizate	2.865	2.889	2.526	-0,8%	13,4%
Alte active	2.864	2.365	3.042	21,1%	-5,8%
Total active	167.629	161.785	139.997	3,6%	19,7%
Depozite de la clienți	136.977	134.443	122.306	1,9%	12,0%
Depozite de la bănci	542	1.082	838	-49,9%	-35,3%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.013	8.584	3.162	5,0%	185,0%
Datorii subordonate	2.455	2.404	1.746	2,1%	40,6%
Alte datorii	5.862	3.443	2.748	70,3%	113,3%
Total datorii	154.849	149.956	130.801	3,3%	18,4%
Capitaluri proprii	12.780	11.829	9.196	8,0%	39,0%
Total datorii și capitaluri proprii	167.629	161.785	139.997	3,6%	19,7%

Activele totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primelor trei luni ale anului 2024, aproape de 176 miliarde lei, înregistrând o creștere de 4% față de finalul anului 2023 și de 19% față de finalul lunii martie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 3,6% față de finalul anului precedent, respectiv de 19,7% față de martie 2023, ajungând la valoarea de 167,6 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 2024 peste cel de la sfârșitul anului 2023 (+2%) și în creștere cu 13,6% față de finalul lunii martie 2023. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii martie 2024, reprezintă 72,7 miliarde lei, în creștere cu 1,5% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior și cu 14,5% peste soldul creditelor nete de la 31 martie 2023.

În perioada ianuarie – martie 2024 au fost acordate peste 74.600 credite noi, din care mai mult de 68.600 credite noi clienților de retail.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2024 un venit net din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 46 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,4 miliarde lei la sfârșitul lunii martie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,01% la 31 martie 2024 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 198,23%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au scăzut cu 0,7% față de finalul lunii decembrie 2023 dar au crescut cu 64,7% față de 31 martie 2023 la nivelul Băncii, iar ca pondere în activele totale, acestea reprezintă 21% la 31 martie 2024. La nivel de Grup, acestea se mențin la nivelul de finalul lunii decembrie 2023 și sunt în creștere cu 64,4% față de 31 martie 2023, menținând ponderea de 21% în activele totale ale Grupului.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu 4,1% față de finalul anului 2023 și cu 41,4% față de 31 martie 2023, ajungând la finalul lunii martie 2024 la nivelul 25.244 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 4,6% față de 31 decembrie 2023 și de 50,8% față de 31 martie 2023, soldul final la 31 martie 2024 ajungând la 23.304 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 84%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii martie 2024, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 8,2%, respectiv 10,0% față de 31 decembrie 2023. Comparativ cu 31 martie 2023, acestea prezintă o creștere de 158,9% pentru Grup, respectiv 103,1% 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 precum și de cel depozitului la termen la Banca Centrală.

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 73% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă, și cu o pondere de 71% la nivel de Grup. Acestea reprezintă totodată aproape 24% din activele totale ale Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu 9,4% față de 31 decembrie 2023 pentru Grup și cu 9,0% pentru Bancă, respectiv cu 8,4% pentru Grup și 9,3% pentru Bancă față de 31 martie 2023, ajungând la 56.642 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 54.580 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 141.197 milioane lei la 31 martie 2024, în creștere cu 2,3% față de finalul anului precedent și cu 11,4% față de 31 martie 2023. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 136.977 milioane lei la 31 martie 2024, în creștere cu 1,9% față de finalul anului precedent și cu 12% față de 31 martie 2023.

Din totalul depozitelor clienței, aproximativ 64% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar aproximativ 36% economiile persoanelor juridice, atât pentru Grup cât și pentru Bancă.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 56,3% la sfârșitul lunii martie 2024, volumul creditelor brute fiind de 77,1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de aproximativ 137 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2024 totalizează 12.780 milioane lei, în creștere cu 8% față de sfârșitul anului 2023, și cu 39% față de aceeași perioadă a anului trecut. Impactul în capitalurile proprii este dat în principal de variațiile rezultatului reportat (încorporarea profitului exercițiului financiar).

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 31 martie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Indicatori	Grup			Bancă		
	Mar'24	Dec'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24	Dec'23	Δ Mar'24 vs Dec'23 %
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	16,64%	18,29%	-9,0%	16,59%	18,32%	-1,7%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,64%	18,29%	-9,0%	16,59%	18,32%	-1,7%
Indicatorul de solvabilitate	19,74%	21,55%	-8,4%	20,06%	21,97%	-1,9%

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Mar'24	Dec'23	Mar'24 vs Dec'23 %	Mar'24	Dec'23	Δ Mar'24 vs Dec'23 %
Fonduri proprii de nivel 1	12.034	12.692	-5,2%	10.718	11.363	-5,7%
Fonduri proprii de nivel 2	2.242	2.262	-0,9%	2.241	2.260	-0,8%
Total nivel fonduri proprii	14.276	14.954	-4,5%	12.959	13.624	-4,9%

Notă: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2023. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2023, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Solvabilitatea Băncii calculată la 31 martie 2024, este de 21,47% (20,06% fără profitul inclus aferent primelor trei luni ale anului 2024), 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.c. 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 2024, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Mar'24	Mar'23	Mar'24 vs Mar'23 %	Mar'24	Mar'23	Mar'24 vs Mar'23 %
Venituri nete din dobânzi	1.543	1.242	24,2%	1.325	1.031	28,4%
Venituri nete din speze și comisioane	338	288	17,3%	296	251	18,0%
Venit net din tranzacționare	191	135	41,1%	157	123	27,8%

Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	62	67	-7,4%	61	67	-9,2%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	44	24	88,2%	60	18	236,9%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-71	-92	-22,4%	-65	-89	-27,6%
Alte venituri din exploatare	110	77	42,7%	77	43	76,8%
Total venituri operaționale	2.216	1.740	27,3%	1.910	1.444	32,3%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3	52		46	40	13,6%
Cheltuieli cu personalul	-580	-476	21,8%	-482	-401	20,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-119	-107	11,8%	-104	-98	6,8%
Alte cheltuieli operaționale	-338	-241	40,4%	-297	-204	45,7%
Total cheltuieli operaționale	-1.041	-772	34,8%	-837	-662	26,6%
Profitul înainte de impozit	1.175	968	21,4%	1.073	782	37,2%
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-176	-131	34,6%	-159	-106	50,4%
Profitul exercițiului financiar	1.000	838	19,3%	913	676	35,1%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.052	805	30,8%	913	676	35,1%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	80	33	142,6%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	1.132	838	35,2%	913	676	35,1%

Profitul net înregistrat în primele trei luni ale anului 2024, la nivel de Grup (1.132 milioane lei) depășește cu peste 35% profitul net din perioada similară a anului trecut (838 milioane lei).

Creșterea de peste 35% se păstrează și la nivel de Bancă, 913 milioane lei fiind profitul net obținut în primul trimestru al anului curent de Banca Transilvania versus 676 milioane lei, pentru primele trei luni ale anului anterior.

Veniturile nete din dobânzi prezintă o creștere de 24,2% la nivel de Grup și 28,4% la nivel de Bancă, înregistrând 1.543 milioane lei, respectiv 1.325 milioane lei pentru primele trei luni ale anului curent.

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 17,3%, respectiv 18% față de aceeași perioadă a anului 2023.

Venitul net din tranzacționare din primul trimestru 2024 a fost mai mare decât cel obținut în perioada similară 2023, cu 41,1% la nivel de Grup, și cu 27,8% la nivel de Bancă, datorită creșterii veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar dar și a înregistrării de venituri nete din

instrumente derivate și de venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării în timp ce pentru perioada similară a anului trecut, pentru ultimele două categorii s-au înregistrat cheltuieli.

Astfel **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru 2024 la 2.216 milioane lei la nivel de Grup și la 1.910 milioane lei la nivel de Bancă, cu 27,3% și respectiv 32,3% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Banca cât și Grupul au înregistrat **cheltuielile operaționale** în creștere cu 26,6%, respectiv 34,8% față de perioada similară a anului trecut. Cea mai consistentă creștere (+45,7% la nivel de Bancă) a fost înregistrată în cazul categoriei ”alte cheltuieli operaționale”, categorie ce cuprinde inclusiv cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri. Categoria cheltuielilor cu personalul înregistrează de asemenea creșteri: +20,3% pentru Bancă, respectiv 21,8% pentru Grup, acestea fiind determinate inclusiv de majorarea valorii tichetelor de masă acordate salariaților, de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflații crescute precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 6,3% la nivelul Grupului și cu 4,6% la nivelul Băncii.

Rezultatul operațional: Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,1%, în scădere față de nivelul de 46,5% raportat pentru primele trei luni din 2023 (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 2024 respectiv la trei luni 2023, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Mar'24	Bancă Mar'23	Mar'24 vs Mar'23%	Grup Mar'24	Grup Mar'23	Mar'24 vs Mar'23%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	913.240	675.902	35,1%	1.132.407	837.701	35,2%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	1,1486	0,8800	30,5%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	1,1486	0,8800	30,5%

Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale anului 2024:

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 6,1 milioane de carduri în portofoliu, din care 650,000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 6,1 milioane carduri au crescut cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În primul trimestru al anului peste 130.000 persoane fizice au devenit clienți BT, parte dintre aceștia utilizând noul proces online de înrolare prin BT Pay lansat la finalul lunii ianuarie.

BT are peste 3,2 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 92% 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.

În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 30% față de primul trimestru al anului trecut.

Banca a ajuns la peste 3,8 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 40% în trimestrul I 2024 față de trimestrul I 2023, ajungând la 51 milioane. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor crescând cu 65% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului 2023.

Banca deține la 31 martie 2024 o rețea de 1.870 ATM-uri, din care 626 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 498 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 130.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 6.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, au avut loc cu 40% mai multe interacțiuni în Q1 anul curent 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. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 400.000 interacțiuni în luna martie.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2024 a fost de 12.037 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2024 a fost de 9.600 angajați (31 decembrie 2023: 9.547 angajați).

1.1.d. 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 773% la data de 31.03.2024, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 31 martie 2024 (51,9%) s-a îmbunătățit față de 31 decembrie 2023 (50,8%).

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 o scădere a numărului de firme înmatriculate cu 2.02% an/an la 25.109 în intervalul ianuarie – februarie 2024.

Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvență a crescut cu 13,48 % an/an la 1.120 unități în ianuarie și februarie din 2024. De asemenea, radierea de firme au crescut cu 54,16% an/an la 17.400 de firme în primele două luni ale acestui an.

Banca Națională a României (BNR) a păstrat dobândă de politică monetară la 7,00%, nivel stabilit din ianuarie 2023. Banca Centrală preferă să fie prudentă cu relaxarea suplimentară a politicii monetare, chiar dacă inflația a continuat să scadă. De asemenea, BNR a decis menținerea ratei dobânzii pentru facilitatea de creditare la 8% pe an și a ratei dobânzii la facilitatea de depozit la 6% pe an.

Ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei și în valută ale instituțiilor de credit rămân și ele la aceleași niveluri de 8% la lei și 5% la valuta.

În ceea ce privește creditul neguvernamental, acesta a înregistrat o valoare de 383,9 miliarde lei în februarie, într-o ușoară scădere față de luna ianuarie. Comparativ cu luna februarie 2023, soldul a înregistrat o creștere de 4,71%. Totuși, această creștere este mult redusă, comparativ, creșterea soldului creditului neguvernamental în februarie 2023 față de 2022 era de 9,58%. Media anuală de creștere pentru ultimele 12 luni fiind de 5,96%.

În cadrul creditului neguvernamental, creditele acordate companiilor au ajuns la 191,1 miliarde lei dar înregistrează față de lunile precedente o scădere a ritmului de creștere, creșterea fiind de 6,40% an/an (în februarie) cu o medie anuală de creștere de 10,58%.

Creditul acordat populației a înregistrat o creștere în primele două luni ale anului, cu un ritm de 2,60% an/an în februarie. Creditele pentru locuințe reluându-și creșterea în februarie, după o scădere marginală în ianuarie față de decembrie, pe fondul unor creditări mai mari pe final de an. Componenta de credite pentru consum a înregistrat o creștere susținută în primele două luni ale anului, creșterea în februarie fiind de 6,38% an/an. Ritmul anual de creștere pentru ultimele 12 luni fiind de 2,64%.

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, luna februarie 2024 aduce o nouă valoare maximă de 582,6 miliarde lei, după o medie anuală de creștere de 10,88%, avansul venind de la depozitele companiilor. Luna noiembrie 2023 a avut creșterea cea mai mare an/an cu 12,14%. Ultimele două luni ale anului, au adus și creșterile cele mai mari an/an și la componenta de depozite ale companiilor cu creșteri de 13,00% în februarie respectiv de 13,54% în ianuarie. În valoare absolută depozitele companiilor au ajuns în februarie la 217,1 miliarde lei.

Depozitele populației au crescut cu 11,96% an/an în februarie cu un ritm anual de creștere mediu de 11,31%. Depozitele la termen ale populației au înregistrat creșterea cea mai mare cu un ritm anual mediu de 35,99%.

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost în decembrie 2023 de 67,84% în scădere față de 71,42% în decembrie 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 2.622 milioane lei la 31 martie 2024, față de 2.642 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.297 milioane lei la 31 martie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere ușoară de 0,8% față de finalul anului precedent și o creștere de 14,2% față de 31 martie 2023.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.865 milioane lei la 31 martie 2024, față de 2.899 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.526 milioane lei la 31 martie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere de ușoară 0,8% față de finalul anului precedent, dar o creștere de 13,4% față de 31 martie 2023.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor necorporale, a 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 2024. Datele prezentate referitoare la încheierea primului trimestru 2024, 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 25.04.2024, au fost adoptate următoarele hotărâri:

- Majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei prin emisiunea a 118.221.613 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 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, prin emiterea unui număr de 118.221.613 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 19 iulie 2024).

Surse pentru majorarea capitalului social	Sume (lei)
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023	1.182.216.130

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 19 iulie 2024, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (118.221.613 / 798.658.233)$. 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 6.500.000 acțiuni (0,81% 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 38 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a, 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 4 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.
- Informarea acționarilor cu privire la achiziția unor participații în capitalul social al OTP Bank Romania S.A., OTP Asset Management Romania S.A.I. S.A. și OTP Leasing Romania S.A., și a filialelor acestor entități.
- Aprobarea datei de 19 iulie 2024 ca dată de înregistrare și a ex-date – 18 iulie 2024, 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 22 iulie 2024 ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.
- Aprobarea distribuirii dividendelor în numerar din profitul anului 2023, astfel: suma de 1.000.000.000 lei din rezervele de profit net aferente anului 2023, suma fiind acordată ca dividende în numerar. Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 1,2521000331 lei.
- Aprobarea datei de 12 iunie 2024 ca dată de înregistrare și a ex-date – 11 iunie 2024, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile

AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA, inclusiv dreptul de a primi dividende.

- Aprobarea datei de 26 iunie 2024 ca dată a plății pentru plata dividendelor.

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 2024.

La nivelul conducerii executive precizăm că, urmare a aprobării primite din partea Băncii Naționale a României în privința domnului Andrzej Klaudiusz Dominiak pentru funcția de Director General Adjunct – CTO (Chief Technology Officer), acesta a devenit membru al conducerii superioare a băncii, exercitând această calitate începând cu luna martie a anului 2024

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2024.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în trimestrul I al anului 2024. 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 2024.

5. Concluzii

În primul trimestru al anului 2024, Banca Transilvania a continuat să arate o creștere organică susținută, mai ales datorită volumului în creștere privind tranzacțiile. Tranzacțiile efectuate cu cele 6,1 milioane carduri aflate în portofoliu, au crescut cu 24% față de aceeași perioadă a anului trecut. În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canalele digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 30% față de primul trimestru al anului trecut. În perioada ianuarie – martie 2024 au fost acordate peste 74.600 credite noi, din care mai mult de 68.600 credite noi clienților de retail.

Portofoliul de clienți aflați în gestiune se apropie de 4,3 milioane. Pentru a face față schimbărilor legate de digitalizare, de apariția altor generații, s-a făcut upgrade la sistemul informatic de core banking. Se accelerează investițiile în tehnologie, în aplicații. Spre exemplu BT Pay a ajuns la 3 milioane de utilizatori, iar BT Go câștigă teren.

Activele totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primelor trei luni ale anului 2024, aproape de 176 miliarde lei, înregistrând o creștere de 4% față de finalul anului 2023 și de 19% față de finalul lunii

martie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 3,6% față de finalul anului precedent, respectiv de 19,7% față de martie 2023, ajungând la valoarea de 167,6 miliarde lei.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 56,3% la sfârșitul lunii martie 2024, volumul creditelor brute fiind de 77,1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de aproximativ 137 miliarde lei.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în perioada de referință este 1.132 milioane lei (+35,2% față de martie 2023), din care cel al Băncii este 913 milioane lei (+35,1% față de martie 2023).

Anul acesta s-au împlinit 30 de ani de când Banca Transilvania crește în România și continuă să susțină economia României.

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 2024.

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

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETIK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
31.03.2024**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	54.675	614.582.273	76,95
persoane fizice	53.924	179.103.522	22,43
persoane juridice	751	435.478.751	54,53
din care SIF	5	146.383.509	18,2
CAPITAL STRAIN	1.093	184.075.960	23,05
persoane fizice	865	8.517.170	1,07
persoane juridice	228	175.558.790	21,98
TOTAL	55.768	798.658.233	100