

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2024**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 6 noiembrie 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: 9.168.798.460 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 916.879.846 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 SA, Avant Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT 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., Code Crafters by BT S.R.L., BTP One S.R.L., BTP Retail S.R.L, BTP Store Hub Turda SRL, OTP Bank România SA, OTP Leasing România IFN SA, OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring SRL, REA Project One Company S.R.L, GOVCKA Project Company S.R.L., OTP Consulting România S.R.L.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A., Salt Bank S.A. și OTP Bank România S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN SA, Avant Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și OTP Leasing România IFN SA, 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%.

Începând cu ianuarie 2024 Grupul deține controlul, prin Victoriabank S.A. în BCR Chișinău S.A., iar din mai 2024 Grupul deține controlul în BTP Store Hub Turda SRL prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property. Iar începând cu iulie 2024, Grupul deține controlul în OTP Bank România SA, OTP Leasing România IFN SA, OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring S.R.L., REA Project One Company S.R.L., GOVCKA Project Company S.R.L. și OTP Consulting România S.R.L..

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 78,41% la finele lunii septembrie 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 Autorității de Supraveghere Financiară („ASF”) 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 2024, este prezentată în Anexă.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-septembrie 2024

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor („AGEA”) Băncii Transilvania din 25 aprilie 2024, a fost decisă majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei, prin emisiunea a 118.221.613 de noi acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune. 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 valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare 19.07.2024. Prin urmare, noul capital a ajuns la nivelul de 9.168.798.460 lei, respectiv, 916.879.846 de acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei / acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la Oficiul Național Registrul Comerțului („ONRC”) și Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) au fost finalizate în a doua parte a lunii iunie a anului 2024 iar majorarea de capital a devenit efectivă la data de 22.07.2024.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu banca în trimestrul al III-lea al anului 2024.

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

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT PENSII – S.A.F.P.F. S.A.

- La data de 09.09.2024 ASF a emis Deciziile nr. 909 și 910 de autorizare a dnei Crăciun Anca Eugenia și dlui Bernát Aurel pentru un nou mandat de administrator al Societății.
- La data de 09.09.2024, ASF a emis Decizia nr. 908 de aprobare a modificării capitalului social al Societății prin majorarea cu suma de 7.000.000 lei, de la valoarea de 13.730.766 lei la 20.730.766 lei, prin emiterea a 7.000.000 de acțiuni noi cu valoare nominală de 1 leu/acțiune.

BTP RETAIL S.R.L.

- La data de 23.09.2024, asociatul unic al Societății a aprobat majorarea capitalului social al Societății prin aportul în numerar cu suma de 2.000.000 lei, de la valoarea de 100.000 lei la 2.100.000 lei, prin emiterea a 20.000 părți sociale noi cu valoare nominală de 100 lei.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA

- La data de 24.09.2024 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor („AGEA”) BTL a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre BT Leasing Transilvania IFN SA – în calitate de societate absorbantă și OTP Leasing IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- La data de 26.09.2024, acționarii BTL au aprobat Proiectul de fuziune întocmit la data de 25.09.2024 prin care OTP Leasing IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu S.C. BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă, așa cum a fost întocmit și prezentat de administratorii celor doua societăți. Data bilanțului de fuziune este 31.12.2023, iar data efectivă a fuziunii, va fi data de 1 decembrie 2024. Proiectul de fuziune a fost publicat pe paginile web ale Oficiului Registrului Comerțului (“ORC”) și ale BTL.

AVANT LEASING IFN S.A.

- La data de 30.07.2024 acționarii companiei au aprobat distribuirea de dividende în sumă de 38.000.000 lei către acționari.

OTP LEASING ROMÂNIA IFN SA

- La data de 30.07.2024 acționarii OTP Leasing au luat act de noua structură a acționariatului societății :
 - OTP Bank România SA - 59.9938 % din capitalul social și din cota de participare la beneficii și pierderi, respectiv 2.013.169 acțiuni, în valoare nominală de 10 lei/acțiune, respectiv valoare totală de 20.131.690 lei
 - BT Leasing Transilvania IFN SA - 40.0062 % din capitalul social și din cota de participare la beneficii și pierderi, respectiv 1.342.461 acțiuni, în valoare nominală de 10 (zece) lei/acțiune, respectiv valoare totală de 13.424.610 lei
- și au numit un nou consiliu de administrație format din:
- Dna Runcan Luminița-Delia,
 - Dl Moisă Tiberiu,
 - Dl Morar Ionuț-Călin,

Modificările au fost înregistrate la ORC în data de 05.09.2024.

- La data de 24.09.2024 AGEA OTP Leasing a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre BT Leasing Transilvania IFN SA – în calitate de societate absorbantă și OTP Leasing IFN SA – în calitate de societate absorbită.
- La data de 26.09.2024, acționarii OTP Leasing IFN SA au aprobat Proiectul de fuziune întocmit la data de 25.09.2024 prin care OTP Leasing IFN SA, în calitate de societate absorbită va fuziona cu BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă, așa cum a fost întocmit și prezentat de administratorii celor două societăți. Data bilanțului de fuziune este 31.12.2023, iar data efectivă a fuziunii, va fi data de 1 decembrie 2024. Proiectul de fuziune a fost publicat pe paginile web ale ORC și ale BTL.

BT LEASING MD SRL

- În conformitate cu decizia 1/04.09.2024, asociatul unic al societății a decis numirea unui nou Consiliu al Societății, pentru un mandat de 3 ani, începând cu data de 01.10.2024, cu următoarea componență:
 - dl Bogdan Pleșuvescu,
 - dl Ionuț-Călin Morar,
 - dl Roman Turcan

BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- La data de 15.04.2024, respectiv la 20.05.2024 și 08.07.2024, asociatul unic al BT Broker a hotărât: încetarea mandatului de Administrator al dnei Chesa Ruxandra-Laura începând cu data aprobării noului Consiliu de Administrație de către ASF; numirea unui Consiliu de Administrație format din 3 administratori cu puteri depline fiecare:
 - dna Runcan Luminița,
 - dl Pleșuvescu Bogdan,
 - dl Morar Ionuț-Călin,
- La data de 11.09.2024 a fost aprobată de către ASF numirea noului Consiliu de Administrație al societății și modificarea în consecință a actului constitutiv.
- Noul CA al societății a fost înregistrat la ORC în data de 14.10.2024.

CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.

- La data de 24.09.2024, au fost numiți în calitate de administratori ai societății dl Bogdan Pleșuvescu și dl Andrzej Klaudiusz Dominiak, prin Hotărârea AGA nr. 1/24.09.2024, pentru un mandat de 4 ani.

BT BUILDING S.R.L.

- La data de 18.09.2024, a fost înregistrată la ONRC prelungirea mandatului de administrator al societății al dlui Levon Khanikyan până la data de 31.12.2030.

B.C. Victoriabank S.A.

- La data de 21.08.2024, AGEA B.C. "Victoriabank" S.A. a aprobat reorganizarea societății prin fuziune (absorbție) dintre B.C. "Victoriabank" S.A.(societate absorbantă) cu Banca Comercială Română Chișinău S.A. (societate absorbită).
- La aceeași AGEA B.C. "Victoriabank" S.A. din data de 21.08.2024, s-a aprobat distribuirea dividendelor din profitul nedistribuit pentru anul 2022, în sumă de 180,750,657.93 MDL.
- La data de 26.08.2024 AGEA B.C. "Victoriabank" S.A. a aprobat noua componență a Consiliului de Administrație, fiind aleși în calitate de membri Grasse Thomas, Franklin Peter, Moisa Tiberiu, Russell E. Henry, Sabaz Mehmet Murat, Țurcan Victor și Costin Ludmila - pe un mandat de patru ani.
- Ca urmare a ședinței ordinare a Consiliului de Administrație din 07.08.2024, a fost aprobată modificarea Statutului Băncii prin actualizarea *Anexei nr. 1 Lista sucursalelor*.

OTP BANK ROMÂNIA SA

- Ca urmare a Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor ("AGO") OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, a fost decisă desemnarea DELOITTE Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii, întocmite în

conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, începând cu data de 30.07.2024, pentru o perioadă de 1 an, 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 septembrie 2024.

- Totodată, ca urmare a Hotărârii AGEA OTP Bank România SA din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință transferul acțiunilor către noul acționar, respectiv Banca Transilvania S.A. și s-a aprobat noua structură a acționarului, respectiv Banca Transilvania SA deține 9.496.889 acțiuni nominative și o participație la capital de 2.279.253.360 lei reprezentând 100% din total capital social, din care 1.884.710.320 lei, 6.558.178,74 USD, reprezentând echivalentul sumei de 4.224.320 lei și 109.999.923,66 EUR, reprezentând echivalentul sumei de 137.579.199,58 USD, reprezentând 390.318.720 lei. Procedurile legale de înregistrare a schimbării acționariatului la ONRC au fost finalizate la începutul lunii septembrie 2024
- La nivelul organului decizional suprem al OTP Bank România SA, ca urmare a Hotărârii AGEA OTP Bank România SA din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință transferul acțiunilor către noul acționar, respectiv Banca Transilvania SA și s-a aprobat noua structură a acționarului, după cum urmează:

Banca Transilvania SA care deține 9.496.889 acțiuni nominative și o participație la capital de 2.279.253.360 lei reprezentând 100% din total capital social, din care 1.884.710.320 lei, 6.558.178,74 USD, reprezentând echivalentul sumei de 4.224.320 lei și 109.999.923,66 EUR, reprezentând echivalentul sumei de 137.579.199,58 USD, reprezentând 390.318.720 lei.

- La nivelul Consiliului de Supraveghere, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 5 aprilie 2024, s-a decis prelungirea mandatului doamnei Zsakó Enikő, în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere, începând cu data de 06.04.2024 până la 31.12.2024. Procedurile legale de înregistrare a prelungirii mandatului la ONRC au fost finalizate la începutul lunii aprilie 2024.
- La nivelul Consiliului de Supraveghere, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-au acceptat demisiile membrilor Consiliului de Supraveghere și s-a dispus încetarea mandatelor acestora, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut de către membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere. Procedurile legale de înregistrare a încetării mandatelor la ONRC au fost finalizate la începutul lunii septembrie 2024.
- De asemenea, la nivelul Consiliului de Supraveghere, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, s-a decis numirea în calitate de membri în Consiliul de

Supraveghere al Societății, pentru un mandat de 1 an, începând cu data de 30.07.2024, următoarele persoane: dl Ömer Tetik, dl Leontin Toderici, dl Bogdan Pleșuvescu, dl Constantin Lionăchescu și dna Mirela Bordea. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024.

- La nivelul Directoratului, urmare a Deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 48 din 11.07.2024, au fost revocați din calitatea lor de membri ai Directoratului, respectiv Gyula Fatér, din calitatea sa de Președinte al Directoratului, Roxana-Maria Hidan, din calitatea sa de membru al Directoratului și DCEO și Mara Cristea, din calitatea sa de membru al Directoratului și DCEO, începând cu data de 30.07.2024. Procedurile legale de înregistrare a încetării mandatelor la ONRC au fost finalizate la începutul lunii septembrie 2024.
- Totodată, la nivelul Directoratului, urmare a Deciziei Consiliului de Supraveghere nr. 48 din 11.07.2024, s-a decis numirea doamnei Luminița Runcan în calitate de Președinte al Directoratului și Director General al OTP Bank România SA. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024, data începerii mandatului fiind considerată data de 14 septembrie 2024.
- Totodată, ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, a fost decisă desemnarea DELOITTE Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, începând cu data de 30.07.2024, pentru o perioadă de 1 an, 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 septembrie 2024.

OTP ADVISORS S.R.L.

- Asociatul unic al OTP ADVISORS S.R.L., OTP Bank România SA a aprobat la data de 25.04.2024 majorarea capitalului social al societății prin contribuția în numerar a asociatului unic, cu suma de 4.500.000 lei. Urmare a majorării capitalului social, se va emite un număr de 45.000 părți sociale, cu o valoare nominală de 100 lei fiecare, subscrise integral de asociatul unic.
- Totodată, la data de 25.04.2024, asociatul unic a decis schimbarea sediului social al societății în aceeași localitate din București, str. Matei Voievod, nr. 40, sector 2 în București, str. Traian, nr. 1, Ansamblul Unirii, tronson 1 și 2, bl.E5, mezanin, sala T2, sector 3.
- Ca urmare a majorării capitalului social și a schimbării sediului social, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv al Societății.

- La data de 29.07.2024, Asociatul Unic a aprobat revocarea dl Gabor Vass din calitatea de Administrator și Director General al Societății OTP Advisors SRL și numirea dnei Iulia Chirnogeanu în calitate de Administrator și Director General al Societății OTP Advisors SRL, începând cu data de 31.07.2024 și până la data de 31.12.2024.
- Ca urmare a schimbării administratorului societății, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv.

OTP ASSET MANAGEMENT S.A.I. S.A.

- La data de 29.07.2024, prin Hotărârea AGOA s-a decis reînnoirea mandatului dnei Corina Elena Stoica în calitate de membru al Consiliului de Supraveghere, cu o valabilitate a mandatului până la 31.12.2024. Exercitarea atribuțiilor aferente funcției de membru al Consiliului de Supraveghere al OTP Asset Management România SAI SA se va face numai după obținerea deciziei de autorizare emisă de ASF privind prelungirea mandatului.

OTP FACTORING SRL

- Asociatul Unic al OTP Factoring SRL, a aprobat la data de 05.04.2024 revocarea auditorului financiar ERNST & YOUNG ASSURANCE SERVICES SRL. Ca urmare a revocării auditorului financiar, a avut loc și actualizarea Actului Constitutiv al Societății.
- Totodată, la data de 05.04.2024, asociatul unic a aprobat distribuirea sumei de 72.440.414,93 lei, reprezentând rezultat aferent anului financiar 2023 la dividende, această suma fiind deja achitată prin intermediul dividendelor interimare distribuite și plătite în decursul anului 2023, în valoare de 80.000.000,00 lei
- La data de 05.04.2024, s-a aprobat restituirea de către asociatul unic, OTP Bank România SA, a sumei de 7.559.585,07 lei, reprezentând dividende interimare încasate suplimentar în decursul anului 2023
- În baza Deciziei Asociatului Unic din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-a acceptat demisia dnei Mîșu Diana-Aura, în calitate de Administrator al Societății și s-a dispus încetarea mandatului acesteia, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut. Ca urmare a revocării dnei Mîșu Diana Aura, în calitate de administrator, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv
- Totodată, la data de 28.08.2024, asociatul unic a decis schimbarea sediului social al societății în aceeași localitate din București, str. Nicolae G. Caramfil, 71-73, etaj 4, sector 1 în București, str. Buzești, nr. 66-68, et.5, sala Arad, sector 1. Ca urmare a schimbării sediului social, a avut loc actualizarea Actului Constitutiv al Societății
- La data de 19.09.2024, Asociatul Unic aprobă încheierea între Societate, în calitate de împrumutator, și societatea REA PROJECT ONE COMPANY SRL, în calitate de împrumutat, a unui Contract de Împrumut pentru suma de 101.112,01 euro.

OTP LEASING ROMÂNIA IFN SA

- Ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Leasing România IFN SA din 29 aprilie 2024, s-a decis prelungirea mandatului Ernst & Young Assurance Services S.R.L., în calitate de auditor financiar, pentru anul financiar 2024, respectiv de la 01.01.2024 până la 31.12.2024
- Prin Hotărârea AGOA OTP Bank România SA din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-au acceptat demisiile membrilor Consiliului de Administrație și s-a dispus încetarea mandatelor acestora, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut de către membrii. Ca urmare a modificărilor intervenite la nivelul CA, s-a decis actualizarea Actului Constitutiv.
- Ca urmare a Hotărârii AGOA OTP Leasing România IFN SA din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință de transferul acțiunilor Merkantil Bank Zrt. către noul acționar, respectiv BT Leasing Transilvania IFN SA și s-a aprobat noua structură a acționarului, respectiv *BT Leasing Transilvania IFN SA deține 1.342.461 acțiuni, reprezentând 40,0062% din capitalul social al Societății, având o valoare nominală de 10 lei fiecare și o valoare nominală totală de 13.424.610 lei;*
OTP Bank România SA deține 2.013.169 acțiuni, reprezentând 59,9938% din capitalul social al Societății, având o valoare nominală de 10 lei fiecare și o valoare nominală totală de 20.131.690 lei.
- Totodată, prin Hotărârea AGOA și AGEA OTP Leasing România IFN SA din 30 iulie 2024, s-a decis numirea unor noi membrii în Consiliul de Administrație, respectiv dna Luminița Runcan, dl Tiberiu Moisa și dl Ionuț Călin Morar și confirmarea menținerii dlui Toni-Ioan Tătaru în funcția de director general al Societății și menținerea puterilor sale de reprezentare
Ca urmare a modificărilor intervenite la nivelul structurii societății, s-a decis actualizarea Actului Constitutiv.

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania SA 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 climatul din 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 echilibrului macroeconomic interne (în condițiile în care România continuă să se afle în procedura de deficit bugetar excesiv), inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale și a volatilității piețelor;
- Menținerea la un nivel ridicat a costurilor de finanțare, generată de politicile monetare încă restrictive și de dimensiunea datoriei publice;
- Creșterea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale, sub influența incertitudinilor ample generate de tensiunile geopolitice existente;
- Creșterea presiunilor de pe piețele imobiliare comerciale pe fondul înăsprii costurilor de finanțare precum și a costurilor în creștere ale materialelor de construcții;
- Întârzierea absorbției și valorificării fondurilor europene, cu posibile efecte negative asupra realizării reformelor structurate care să susțină echilibrul macroeconomic, tranziția către o economie verde, precum și creșterea nivelului de intermediere financiară;
- Incertitudini asociate conduitei politicii fiscale cu impact asupra mediului de afaceri, în special asupra companiilor mici precum și a celor din domeniul IT;
- Creșterea expunerii la riscurile cibernetice în contextul de accelerare a digitalizării proceselor și de interconectivitate a infrastructurilor financiare.

Activitatea de securitizare sintetică aferentă portofoliului de credite

Banca Transilvania (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2.027,5 milioane lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioare, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI -în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 milioane lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8%

din volumul total al portofoliului inițial). Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania a încheiat cu BEI un Acord de retrocedare de mezanin și senior, și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 30 septembrie 2024:

<i>RON mil.</i>							
	Data contractului	Maturitate	Tip portofoliu	Suma maxima a portofoliului securitizat	Portofoliul securitizat (Nr. credite)	Valoarea portofoliului securitizat	
FEI securitizare sintetică	2023	2039	SME & CO	2.027,5	16.106	2.022,8	

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sinteza

Indicatori	Grup		Bancă	
	Sep' 24	Sep' 23	Sep' 24	Sep' 23
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	35,87%	28,87%	29,34%	25,79%
ROA (profit net/media a activelor totale)	2,83%	2,05%	2,15%	1,74%
Costuri/Venituri*	46,79%	44,82%	45,55%	45,79%
Total venituri nete, <i>mii lei</i>	7.229.342	5.628.556	5.971.280	4.641.266
Provizioane pentru riscul de credit, <i>mii lei</i>	-205.649	-215.276	-86.384	-139.934
Profit brut, <i>mii lei</i>	4.437.695	2.880.021	3.156.346	2.366.344
Profit net, <i>mii lei</i>	3.907.539	2.291.488	2.708.859	1.859.452
Rezultat pe acțiune de bază, <i>lei</i>	4,0979	2,4172		
Rezultat pe acțiune diluat, <i>lei</i>	4,0979	2,4172		
<i>Alte informații:</i>				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru			513	513
Număr de angajați activi	13.813	11.604	9.638	9.366

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

Pentru primele nouă 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 septembrie 2024, comparativ cu finalul anului 2023 și cu sfârșitul lunii septembrie 2023, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Sep'24	Dec'23	Sep'23	Sep'24 vs Dec'23 %	Sep'24 vs Sep'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	29.408	24.253	19.781	21,3%	48,7%
Plasamente la bănci	6.618	12.273	8.036	-46,1%	-17,6%
Instrumente de trezorerie	63.059	51.775	51.902	21,8%	21,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	88.593	72.008	69.341	23,0%	27,8%
Creanțe din leasing financiar	5.563	3.563	3.266	56,2%	70,3%
Imobilizări corporale și necorporale	2.511	2.127	2.083	18,1%	20,6%
Active aferente dreptului de utilizare	494	514	420	-3,9%	17,5%
Investiții în asociați	-	1	2	-100,0%	-100,0%
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-		
Creanțe privind impozitul amânat	315	354	532	-11,3%	-40,8%
Active imobilizate	2.771	1.980	2.055	39,9%	34,9%
Alte active nefinanciare	400	320	205	24,8%	95,3%
Total active	199.731	169.169	157.622	18,1%	26,7%
Depozite de la clienți	159.987	138.053	129.928	15,9%	23,1%
Depozite de la bănci	714	1.035	315	-31,0%	126,5%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	13.313	9.549	7.207	39,4%	84,7%
Datorii subordonate	2.464	2.423	2.810	1,7%	-12,3%
Datorii cu impozit curent	261	104	123	151,2%	112,5%
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-		
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	771	651	489	18,4%	57,8%
Datorii financiare din contracte de leasing	519	533	424	-2,7%	22,4%
Alte datorii financiare	4.187	2.637	3.710	58,8%	12,9%
Alte datorii	387	288	216	34,3%	78,7%
Total datorii	182.602	155.273	145.222	17,6%	25,7%
Capitaluri proprii	17.129	13.897	12.400	23,2%	38,1%
Total datorii și capitaluri proprii	199.731	169.169	157.622	18,1%	26,7%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Sep'24	Dec'23	Sep'23	Sep'24 vs Dec'23 %	Sep'24 vs Sep'23 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	23.788	22.286	17.859	6,7%	33,2%
Plasamente la bănci	7.226	12.619	8.912	-42,7%	-18,9%
Instrumente de trezorerie	59.714	50.076	50.154	19,2%	19,1%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	78.154	71.550	68.437	9,2%	14,2%
Imobilizări corporale și necorporale	1.413	1.317	1.182	7,3%	19,6%
Active aferente dreptului de utilizare	680	698	617	-2,6%	10,3%
Investiții în participații	2.568	873	710	194,1%	261,5%
Creanțe privind impozitul curent	-	-	-		
Creanțe privind impozitul amânat	282	337	509	-16,5%	-44,7%
Alte active nefinanciare	2.452	1.830	1.858	34,0%	32,0%

Alte active	201	198	141	1,9%	42,8%
Total active	176.479	161.785	150.377	9,1%	17,4%
Depozite de la clienți	142.798	134.443	126.589	6,2%	12,8%
Depozite de la bănci	406	1.082	357	-62,5%	13,5%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	12.278	8.584	6.264	43,0%	96,0%
Datorii subordonate	2.457	2.404	2.782	2,2%	-11,7%
Datorii cu impozit curent	210	113	109	85,7%	93,2%
Datorii privind impozitul amânat	-	-	-		
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	542	552	420	-1,8%	28,9%
Datorii financiare din contracte de leasing	659	670	588	-1,6%	12,1%
Alte datorii financiare	3.043	1.936	2.883	57,1%	5,5%
Alte datorii	216	172	138	25,6%	56,3%
Total datorii	162.608	149.956	140.131	8,4%	16,0%
Capitaluri proprii	13.870	11.829	10.247	17,3%	35,4%
Total datorii și capitaluri proprii	176.479	161.785	150.377	9,1%	17,4%

Activele totale ale Grupului au ajuns la 30 septembrie 2024, la valoarea de 199,7 miliarde lei, înregistrând o creștere de 18,1% față de finalul anului 2023 și de 26,7% față de finalul lunii septembrie 2023. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 9,1% față de finalul anului precedent, respectiv de 17,4% față de septembrie 2023, ajungând la valoarea de 176,5 miliarde lei.

Evoluția elementelor de activ la nivelul Grupului au fost impactate semnificativ de integrarea entităților OTP și este sumarizată după cum urmează, la nivel de Grup și Bancă:

Portofoliul de credite: considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite nete al Grupului se afla la finalul lunii septembrie 2024 peste cel de la sfârșitul anului 2023 (+24,6%) și în creștere cu 29,7% față de finalul lunii septembrie 2023. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii septembrie 2024, reprezintă 78,2 miliarde lei, în creștere cu 9,2% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior și cu 14,2% peste soldul creditelor nete de la 30 septembrie 2023.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2024 o cheltuială netă din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 86 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,7 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,01% la 30 septembrie 2024 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 208%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au scăzut atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă față de finalul lunii decembrie 2023 cu 1,4% respectiv 11,1%, dar au crescut cu 29,5% respectiv 15,9% față de 30 septembrie 2023 la nivelul Grupului și la

nivelul Băncii. La data raportării acestea reprezintă 18% la nivel de Grup, respectiv 17,6% pentru Bancă, ca pondere în activele totale.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu 21,3% față de finalul anului 2023 și cu 48,7% față de 30 septembrie 2023, ajungând la finalul lunii septembrie 2024 la nivelul 29.408 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 6,7% față de 31 decembrie 2023 și de 33,2% față de 30 septembrie 2023, soldul final la 30 septembrie 2024 ajungând la 23.788 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 82%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii septembrie 2024, arată o evoluție negativă la nivel de Grup și Bancă, în scădere cu 46,1% respectiv 42,7% față de finalul anului anterior. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de scăderea volumului depozitelor la vedere, colaterale și la termen la instituțiile 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 65,9% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă și cu o pondere de 63,6% la nivel de Grup. Acestea reprezintă totodată 22,3% din activele totale ale Băncii, respectiv 20,1% din activele totale ale Grupului.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu 21,8% față de 31 decembrie 2023 pentru Grup și cu 19,2% pentru Bancă, respectiv cu 21,5% pentru Grup și 19,1% pentru Bancă față de 30 septembrie 2023, ajungând la 63.059 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 59.714 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat, cu impact în creșterea categoriei activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie.

Resurse de la clienți. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 159.987 milioane lei la 30 septembrie 2024, în creștere cu 15,9% față de finalul anului precedent și cu 23,1% față de 30 septembrie 2023. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 142.798 milioane lei la 30 septembrie 2024, în creștere cu 6,2% față de finalul anului precedent.

Din totalul depozitelor clienței, 65% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar 35% economiile persoanelor juridice la nivel de Bancă.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 58% la sfârșitul lunii septembrie 2024, volumul creditelor brute fiind de 82,9 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la cliență sunt de 142,8 miliarde lei.

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare reprezentând 7% din totalul datoriilor băncii au crescut semnificativ în primele nouă luni ale anului 2024, înregistrând o evoluție de 43% față de sfârșitul lunii decembrie 2023, la nivelul Băncii, datorită emisiunii suplimentare a obligațiunilor internaționale eligibile MREL de 700 milioane EUR în luna septembrie 2024. Este a doua oară consecutiv când Banca Transilvania a lansat o emisiune de obligațiuni sub umbrela Cadrului de finanțare sustenabilă. Prima emisiune de obligațiuni a fost anunțată de BT în luna noiembrie 2023, ocazie cu care a atras 500 de milioane de euro.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2024 totalizează 13.870 milioane lei, în creștere cu 17,3% față de sfârșitul anului 2023 și cu 35,4% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în Banca Transilvania S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor 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 2024, respectiv 31 decembrie 2023, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Indicatori	Grup			Bancă		
	Sep'24	Dec'23	Δ Sep'24 vs Dec'23	Sep'24	Dec'23	Δ Sep'24 vs Dec'23
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	19,56%	18,29%	1,27%	22,88%	18,32%	4,56%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	19,56%	18,29%	1,27%	22,88%	18,32%	4,56%
Indicatorul de solvabilitate	22,19%	21,55%	0,63%	26,26%	21,97%	4,29%

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Sep'24	Dec'23	Sep'24 vs Dec'23 %	Sep'24	Dec'23	Sep'24 vs Dec'23 %
Fonduri proprii de nivel 1	15.644	12.692	23,3%	14.211	11.363	25,1%
Fonduri proprii de nivel 2	2.102	2.262	-7,1%	2.102	2.260	-7,0%
Total nivel fonduri proprii	17.746	14.954	18,7%	16.312	13.624	19,7%

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 nouă luni încheiată la 30 septembrie 2024, profitul curent realizat la 30 iunie 2024 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2024 și 31 decembrie 2023 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2024 este de 27,71% (26,26% fără profitul inclus aferent trimestrului III, profitul net aferent semestrului I fiind încorporat în fondurile proprii), fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

Datele financiare ale Băncii Transilvania S.A. confirmă faptul că Banca are 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 2024, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Sep'24	Sep'23	Sep'24 vs Sep'23 %	Sep'24	Sep'23	Sep'24 vs Sep'23 %
Venituri nete din dobânzi	5.011	3.794	32,1%	4.096	3.100	32,2%
Venituri nete din speze și comisioane	1.090	942	15,7%	938	815	15,0%
Venit net din tranzacționare	647	525	23,2%	469	451	4,0%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	144	127	13,8%	143	126	13,4%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	108	79	36,7%	188	85	120,3%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-90	-93	-3,5%	-75	-87	-14,2%
Alte venituri din exploatare	320	256	24,9%	212	151	40,5%
Total venituri operaționale	7.229	5.629	28,4%	5.971	4.641	28,7%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-206	-215	-4,5%	-86	-140	-38,3%
Cheltuieli cu personalul	-1.833	-1.450	26,4%	-1.444	-1.208	19,6%

Cheltuieli cu amortizarea	-372	-331	12,2%	-318	-299	6,5%
Alte cheltuieli operaționale	-1.189	-751	58,2%	-966	-628	53,8%
Total cheltuieli operaționale	-3.599	-2.749	30,9%	-2.815	-2.275	23,7%
Câștig din achiziții	807					
Profitul înainte de impozit	3.630	2.880	26,1%	3.156	2.366	33,4%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-530	-589	-9,9%	-447	-507	-11,7%
Profitul exercițiului financiar	3.100	2.291	35,3%	2.709	1.859	45,7%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	3.753	2.212	69,6%	2.709	1.859	45,7%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	155	79	95,2%			
Profitul exercițiului financiar	3.908	2.291	70,5%	2.709	1.859	45,7%

La nivel de Grup, variațiile principalelor categorii de venituri și cheltuieli au fost impactate de integrarea entităților OTP.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în primele nouă luni ale anului 2024 (3.908 milioane lei) depășește cu 70,5% profitul net din perioada similară a anului trecut (2.291 milioane lei).

Banca Transilvania a obținut în primele nouă luni ale anului curent un profit net de 2.709 milioane lei ceea ce reprezintă o creștere de 45,7% în comparație cu rezultatul înregistrat pentru primele nouă luni ale anului anterior.

Creșterea semnificativă de 32,1% la nivel de Grup și 32,2% la nivel de Bancă în cazul **veniturilor nete din dobânzi** reflectă o activitate comercială susținută, atât în ceea ce privește creditarea populației cât și a companiilor, concomitent cu atragerea resurselor atât de la persoane fizice cât și de la persoane juridice.

Pentru primele nouă luni ale anului curent la nivel de Grup s-au înregistrat venituri nete din dobânzi în sumă de 5.011 milioane lei, iar la nivel de Bancă, de 4.096 milioane lei.

Categoria **veniturilor nete din speze și comisioane** arată o evoluție pozitivă, înregistrând creșteri atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 15,7%, respectiv 15% față de aceeași perioadă a anului 2023. Creșterea continuă a numărului de tranzacții și a numărului de clienți activi precum și diversificarea tipurilor de operațiuni puse la dispoziția clienților au determinat creșterile înregistrate de respectiva categorie.

Venitul net din tranzacționare înregistrat de Grup pentru primele nouă luni ale anului 2024 (647 milioane lei), respectiv de Bancă (469 milioane lei) prezintă 23,2% și respectiv 4% creștere în raport cu valorile din perioada similară a anului trecut.

Astfel **veniturile operaționale** au înregistrat o creștere substanțială în primele nouă luni ale anului, totalizând 7.229 milioane lei pentru Grup, iar pentru Bancă, 5.971 milioane lei, în creștere cu 28,4% la nivel de Grup, respectiv 28,7% la nivel de Bancă, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Grupul cât și Banca au înregistrat **cheltuielile operaționale** în creștere cu 30,9%, respectiv 23,7% față de perioada similară a anului anterior. Cea mai consistentă creștere (+53,8% la nivel de Bancă) a fost înregistrată în cazul categoriei ”alte cheltuieli operaționale”, categorie ce cuprinde inclusiv cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri ce în primele nouă luni ale anului a atins nivelul de 198 milioane lei. Categoria cheltuielilor cu personalul înregistrează de asemenea creșteri: +19,6% pentru Bancă, respectiv 26,4% pentru Grup, acestea fiind determinate inclusiv de majorarea valorii tichetelor de masă acordate salariaților, de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflații crescute, de plățile de acțiuni către salariați, precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 19% la nivelul Grupului și cu 2,9% la nivelul Băncii.

Rezultatul operațional: Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,55%, în ușoară scădere față de nivelul de 45,79% raportat pentru primele nouă 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 nouă luni 2024 respectiv la nouă luni 2023, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Sep'24	Bancă Sep'23	Sep'24 vs Sep'23%	Grup Sep'24	Grup Sep'23	Sep'24 vs Sep'23%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	2.708.859	1.859.452	45,7%	3.907.539	2.291.488	70,5%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	4,0979	2,4172	69,5%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	4,0979	2,4172	69,5%

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

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 6,6 milioane de carduri în portofoliu, din care 679.000 carduri de credit. Cumpărăturile efectuate cu cele 6,6 milioane carduri au crescut cu 23% față de aceeași perioadă a anului trecut.

În primele nouă luni ale anului peste 407.000 persoane fizice au devenit clienți BT (în creștere cu 4% față de aceeași perioadă a anului trecut), un procent semnificativ dintre aceștia optând pentru deschiderea de contului online prin aplicația BT Pay.

BT are peste 4 milioane de clienți unici digitalizați. Acești clienți utilizează cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii. Se observă o tendință clară de creștere a interesului pentru digitalizare, clienții preferând din ce în ce mai mult soluții inovatoare care să le permită gestionare facilă și

eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum: cardurile virtuale, produsele de creditare, asigurare, investiții.

Banca a ajuns la peste 4,2 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul în primele nouă luni ale anului 2024 a crescut cu 38% față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 180 milioane. Totodată, transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 56% în raport cu cele realizate în 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 de 20% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Banca deține la 30 septembrie 2024 o rețea de 1.914 ATM-uri, din care 648 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 501 terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 142.000 POS-uri instalate, 29.000 locații partener STAR și colaborează cu peste 6.800 comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, interacțiunile în aplicația BT Visual Help au crescut cu 25%, 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 au depășit 3 milioane de accesări în primele nouă luni ale anului 2024.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2024 a fost de 13.813 angajați (31 decembrie 2023: 11.841 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2024 a fost de 9.638 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 507% la data de 30.09.2024, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 30 septembrie 2024 (49,9%) a scăzut ușor față de 31 decembrie 2023 (50,7%).

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 12,20% an/an la 68.223 în intervalul ianuarie – iunie 2024.

Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvență a crescut cu 8,32 % an/an la 3.684 unități în perioada ianuarie și iunie 2024. De asemenea, radierea de firme au crescut cu 34,38% an/an la 45.547 de firme în primele 6 luni ale acestui an.

BNR a scăzut (cu 0,25 pp) la 6,50% dobânda de politică monetară începând cu 8 august 2024, Facilitatea de creditare la 7,50% iar Facilitatea de depozit la 5,50%.

Ratele rezervelor minime obligatorii pentru pasivele în lei și în valută ale instituțiilor de credit au fost păstrate la aceleași niveluri de 8% la lei și 5% la valută.

În ceea ce privește creditul neguvernamental, acesta a înregistrat o valoare de 407,9 miliarde lei în august 2024, în creștere cu 1% față de luna iulie 2024. Comparativ cu luna august 2023, soldul a înregistrat o creștere de 7,7%. Este cea mai mare rată de creștere din ultimul an, ducând media anuală de creștere pentru ultimele 12 luni la 5,78%.

În cadrul creditului neguvernamental, creditele acordate companiilor au ajuns la 201,2 miliarde lei, o creștere de 0,99% față de luna iulie și de 6,23% față de aceeași perioadă a anului trecut. Astfel, media anuală de creștere este de 6,85%.

Creditul acordat populației a înregistrat și el o creștere, cu un ritm de 7,38% an/an în august, cel mai mare ritm de creștere din ultimul an. Creditele pentru locuințe au crescut cu 2,72% an/an, cel mai ridicat nivel din acest an, continuând trendul de creștere de la începutul anului. Componenta de credite pentru consum a înregistrat o creștere puternică, de 15,07% an/an ducând volumul acestor credite la noi valori maxime (74,4 miliarde lei). Creditarea în moneda națională și-a continuat trendul de creștere (11,12% an/an) pe când cea în euro, trendul de scădere (-17,50% an/an).

În ceea ce privește depozitele neguvernamentale, luna august 2024 aduce o nouă valoare maximă de 591,5 miliarde lei, o creștere de 0,7% față de luna iulie 2024 și o creștere de 10,9% față de august 2023.

Depozitele populației și-au redus ritmul de creștere la 12,33 % creștere an/an de la 12,71% în luna iulie 2024. În cadrul acestei categorii, depozitele overnight înregistrează o accelerare a ritmului de creștere (6,53% an/an) în timp ce depozitele la termen își reduc ritmul de creștere (17,86% an/an). Media anuală de creștere a depozitelor populației este de 12,48%.

Depozitele companiilor au înregistrat o creștere la 8,23% an/an, media anuală de creștere fiind 10,32%. Depozitele la termen au înregistrat o creștere de 8,98% an/an în luna august, modificând trendul descendent din ultimele luni.

Raportul credite acordate/Depozite atrase a fost în iunie 2024 de 66,35% în creștere față de 66,23% în martie 2024 și în scădere față de 68,21% în luna iunie a anului anterior.

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 3.005 milioane lei la 30 septembrie 2024, față de 2.642 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.505 milioane lei la 30 septembrie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat o creștere de 13,7% față de finalul anului precedent și de 20% față de 30 septembrie 2023.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 4.661 milioane lei la 30 septembrie 2024, față de 2.899 milioane lei la 31 decembrie 2023, respectiv 2.508 milioane lei la 30 septembrie 2023. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 61,4% față de finalul anului precedent și de 85,8% față de 30 septembrie 2023.

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 2024.

Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului III 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

Prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 25 Aprilie 2024 s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei prin emisiunea a 118.221.613 noi acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale.

Majorarea s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, prin emiterea unui număr de 118.221.613 acțiuni, cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare 19.07.2024.

Fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 19 iulie 2024 a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni, calculat după formula $100 \times (118.221.613 / 798.658.233)$.

Prin hotărârea AGOA din data de 25 Aprilie 2024 s-a aprobat distribuirea 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 și s-a aprobat fixarea unui dividend brut/acțiune de 1,2521000331 lei.

De asemenea, în cadrul aceleiași hotărâri s-a aprobat data de 12 iunie 2024 ca dată de înregistrare și 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 și s-a stabilit data 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.

La nivelul conducerii executive, în data de 06.08.2024, Banca Națională a României a aprobat numirea dlui Cătălin Ioan Caragea în calitate de conducător, în funcția de Director General Adjunct al Băncii Transilvania. Ca urmare a acestei numiri, mandatul doamnei Luminița Runcan în funcția de Director General Adjunct al Băncii Transilvania a încetat la data de 07.08.2024.

4. Tranzacții semnificative

Raportat la tranzacțiile semnificative, în data de 30.07.2024 au fost semnate documentele de finalizare a tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni (100%) deținut de către OTP Bank Nyrt și Merkantil Bank Zrt. în capitalul social al OTP Bank România S.A., după obținerea aprobărilor necesare din partea autorităților de supraveghere. În cadrul tranzacției, BT dobândește indirect, prin subsidiarele acesteia, și participații în capitalul social al societăților din grupul OTP România, respectiv OTP Leasing România IFN SA și în toate filialele OTP Bank România SA.

5. Concluzii

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2024, Banca Transilvania a obținut un profit cu 45,7% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 45,55%, în ușoară scădere față de nivelul de 45,79% raportat pentru primele nouă luni din 2023 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare -FGDB și la Fondul de Rezoluție).

Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, ajungând aproape de 4,4 milioane clienți activi la sfârșitul lunii septembrie 2024 (+7,5% față de 30 septembrie 2023).

Ca parte a planului de creștere, prin menținerea ritmului accelerat de finanțare a economiei și a României, Banca Transilvania a vândut în 25 septembrie 2024 obligațiuni de 700 de milioane de euro, în contextul unei cereri din partea investitorilor de peste 2,5 miliarde de euro. Este a doua

oară consecutiv când BT a lansat o emisiune de obligațiuni sub umbrela Cadrului de finanțare sustenabilă.

Obligațiunile au maturitatea în 2030, sunt listate la Bursa din Dublin și sunt eligibile pentru cerința minimă de fonduri proprii și pasive eligibile (MREL), contribuind la asigurarea permanentă a unui nivel optim de fonduri, distincte de depozitele clienților care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, conform standardelor europene privind băncile.

Prima emisiune de obligațiuni ESG, suprasubscrisă tot în câteva ore, a fost anunțată de Banca Transilvania în noiembrie 2023, ocazie cu care a atras 500 de milioane de euro.

Fondurile atrase vor contribui la finanțarea unor proiecte sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate din Cadrul de finanțare durabilă: susținerea IMM-urilor din regiuni mai puțin dezvoltate din România; accesul populației la asistență medicală și educație; inițiative care susțin tranziția verde - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, transport, agricultură ecologică.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

La data de 14 octombrie 2024, au fost semnate documentele de închidere pentru achiziția OTP Asset Management SAI S.A. La data obținerii controlului, activele nete conform evidenței entității achiziționate sunt în valoare de 15.758 mii lei. Pentru a respecta prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 "Combinări de afaceri") la data publicării situațiilor financiare interimare consolidate și individuale, Grupul Banca Transilvania, împreună cu un evaluator independent, este în proces de evaluare a valorii juste a activelor și pasivelor OTP Asset Management SAI S.A..

Grupul a convenit achiziționarea participației BRD Pensii (BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private) de la Société Générale în luna mai 2024 și este în curs de finalizare a tuturor demersurilor legale și a autorizației aferente din partea Autorității de Supraveghere Financiară.

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

Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 noiembrie 2024 și au fost semnate în numele acestuia.

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 2024.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2024 și 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023 sunt neauditate și nerevizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETIK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2024**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	63.873	718.934.342	78.41
persoane fizice	63.057	221.007.328	24.1
persoane juridice	816	497.927.014	54.31
din care SIF	5	164.101.149	17.9
CAPITAL STRAIN	1.092	197.945.504	21.59
persoane fizice	842	10.299.342	1.12
persoane juridice	250	187.646.162	20.47
TOTAL	64.965	916.879.846	100