



21  
20  
19

# **Adunarea Generală a Acționarilor BT**

**28 aprilie 2021**

**A  
G  
E  
N  
D  
A**



**Adunarea Generală Ordinară**



**Adunarea Generală Extraordinară**

# **Adunarea Generală Ordinară**

**9 puncte pe ordinea de zi**

Alegerea secretarilor de ședință și a secretarilor tehnici,  
cu următoarele propuneri:

- Secretari de ședință: Ioana Olănescu, Gabriel Goga
- Secretari tehnici: Flavia Vandor, Ioan Șumandea-Simionescu

Aprobarea situațiilor financiare anuale statutare IFRS

întocmite pentru exercițiul financiar 2020,

în conformitate cu cerințele Ordinului BNR Nr. 27/2010

cu modificările ulterioare, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație

și de Raportul Auditorului Independent

**2020,**

**anul rezistenței  
și al solidarității**

**Din primul moment al pandemiei, ne-am concentrat pe asigurarea măsurilor de prevenire a răspândirii COVID-19, pe continuitatea operațiunilor prin agenții, sucursale și canale digitale, precum și pe găsirea celor mai bune modalități prin care putem ajuta.**

- La bancă, am decis să acționăm pe două paliere, **social/medical și business**:
  - Fiind liderul de piață, așteptările tuturor au fost să generăm trenduri. Am arătat că suntem o companie responsabilă și care se adaptează.
  - În plan medical, am contribuit cu bani și echipamente: peste 2 milioane de euro pentru spitale și comunități din 30 de localități.

- Menținerea cotei de piață a băncii în condițiile actuale;
- Focus pe servicii online și servicii alternative;
- Menținerea unei abordări echilibrate și de susținere a clienților, dat fiind contextul existent;
- Dezvoltarea de produse financiare care să vină în sprijinul clienților după sfârșitul crizei generate de pandemie;
- Construirea unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese;
- Digitalizarea experienței bancare;
- Suport continuu și interactiv asigurat clienților și angajaților;
- Optimizarea relației cu clienții pentru a le oferi o experiență cât mai bună cu BT.



- BT a anunțat prima măsuri de susținere a clienților cu credite, afectați de pandemie și lansat cel mai consistent pachet pentru susținerea acestora;
- Peste 41.000 de clienți au beneficiat de amânarea plății ratelor și peste 400.000 de carduri au fost scutite timp de 3 luni de plata obligației minime lunare;
- Peste 10.200 de români și-au luat locuință cu ajutorul BT;
- Prin IMM Invest, BT a acordat peste 10.000 de finanțări, susținând companii care au 100.000 de locuri de muncă;
- Aproape 340 de milioane de tranzacții au fost realizate cu cardurile BT, +23% față de 2019;
- Banca a accelerat lansarea a peste 20 de facilități de online banking pentru accesul facil la produse și servicii noi;
- 500.000 clienți au făcut prima lor tranzacție on-line;
- Numărul comercianților cu e-commerce și volumele procesate prin POS-urile BT s-au dublat.

**Inițiativele BT au fost urmate de alte bănci**

**Digitalizarea a accelerat**

**Banking-ul la distanță a prins teren**

**Spiritul antreprenorial a mers mai departe**

# Obiective & Realizări



Indicator	Propunere	Realizări
<b>Total active</b>	87,92 miliarde lei +1% față de 2019	103,35 miliarde lei +18% față de 2019
<b>Profitul brut</b>	607,62 milioane lei	1.371,04 milioane lei +126% față de buget 2020
<b>Resursele atrase de la clienți</b>	74,49 miliarde lei +0,2% față de 2019	88,30 miliarde lei +19% față de 2019
<b>Plasamente clientelă (brut)</b>	40,65 miliarde lei -1% față de 2019	43,55 miliarde lei +6% față de 2019
<b>Capitaluri proprii</b>	7,69 miliarde lei	9,52 miliarde lei +12% față de 2019
<b>Carduri emise la sfârșit 2020</b>	4,35 milioane carduri	4,39 milioane carduri
<b>Raport credite brute/depozite</b>	0,55	0,49
<b>Buget de investiții</b>	323 milioane lei (TVA inclus)	282 milioane lei (TVA inclus)

# **BT a continuat să fie finanțatorul României**

- Profit net BT 2020: 1.197 milioane de lei;
- Resurse atrase: 88,3 miliarde de lei, +19% față de 2019;
- Soldul creditelor: 40,4 miliarde de lei, +5% față de 2019;
- Credite noi (2020): peste 145.000;
- Companiile au fost finanțate cu peste 9,5 miliarde lei, iar persoanele fizice, cu 5,3 miliarde lei;
- Contribuția BT la bugetul de stat: 712 milioane de lei.

# Capitalizarea bursieră BT (2017 – 2020)

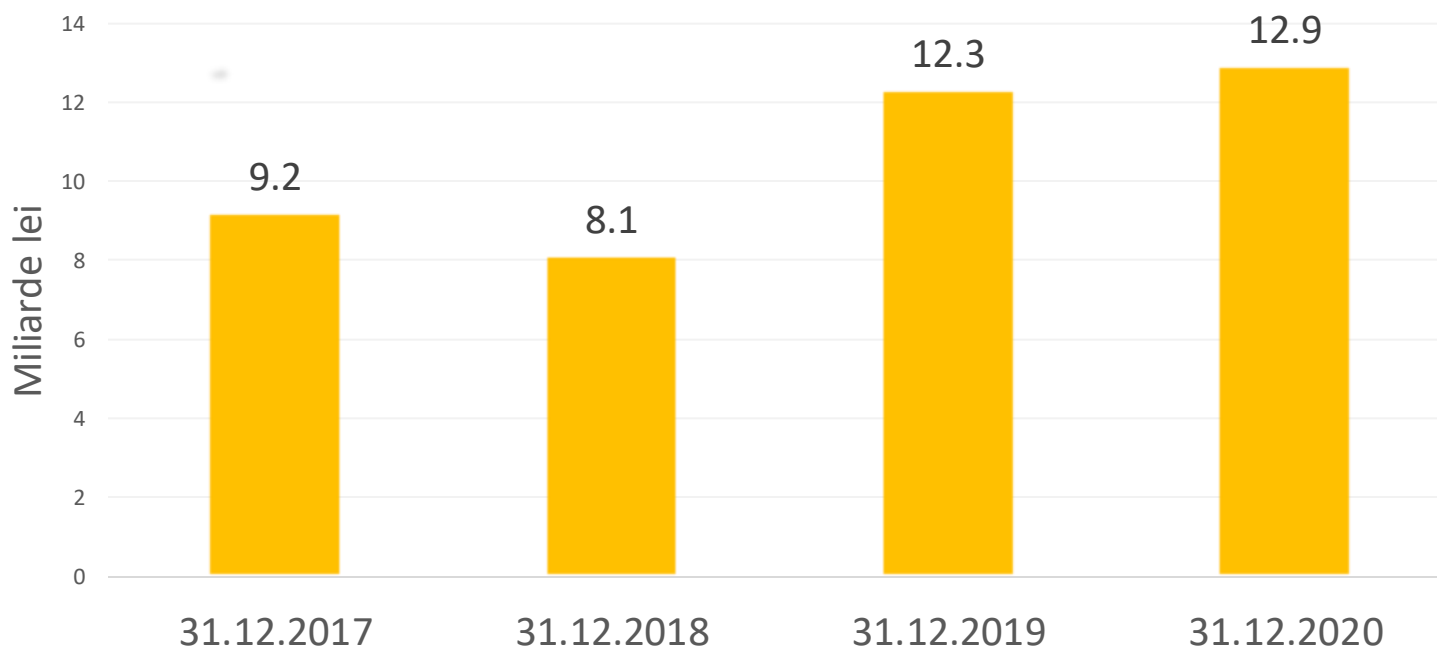


**31.12.2020:** 12,9 miliarde lei (2,7 miliarde euro)

**31.12.2019:** 12,3 miliarde lei (2,6 miliarde euro)

**31.12.2018:** 8,1 miliarde lei (1,7 miliarde euro)

**31.12.2017:** 9,2 miliarde lei (2 miliarde euro)

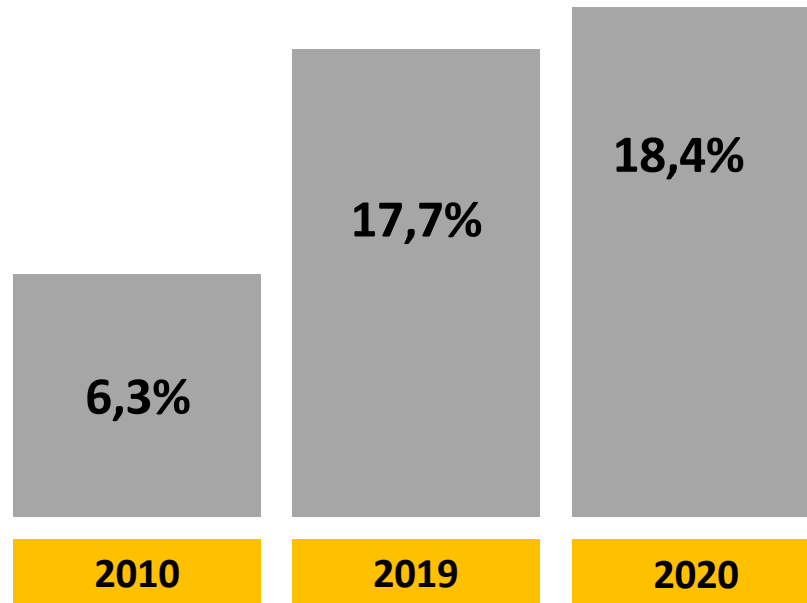


# Structura acționariatului la 31.03.2021

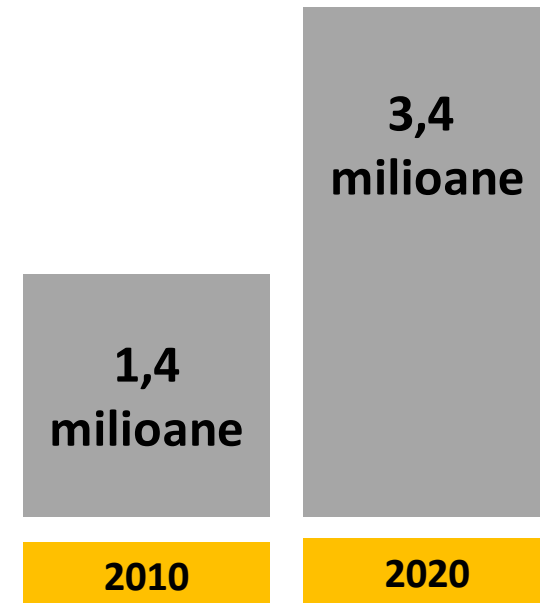


	Nr. persoane	Nr. acțiuni	Procent
<b>CAPITAL ROMÂNESC</b>	<b>33.689</b>	<b>4.053.073.146</b>	<b>70,64%</b>
Persoane fizice	33.024	1.164.568.399	20,30%
Persoane juridice	665	2.888.504.747	50,34%
din care SIF	5	1.037.412.189	18,08%
<b>CAPITAL STRĂIN</b>	<b>996</b>	<b>1.684.626.563</b>	<b>29,36%</b>
Persoane fizice	742	60.974.370	1,06%
Persoane juridice	254	1.623.652.193	28,30%
<b>TOTAL</b>	<b>34.685</b>	<b>5.737.699.709</b>	<b>100%</b>

# Cota de piață BT



# 3,4 milioane de clienți



- 18,4% cotă de piață BT, după total active
- Cota de piață BT a crescut de aproape 3 ori în ultimii 10 ani

## Evoluția bazei de clienți activi\* BT în 2020, pe linii de business

Clienți activi	31.12.2020	31.12.2019	Δ 2020/2019
Clienți corporativi mari	1.456	1.483	-1,8%
Clienți corporativi medii	9.074	8.985	1,0%
Clienți IMM	18.538	18.593	-0,3%
Clienți microbusiness	329.740	298.152	10,6%
Clienți persoane fizice	3.038.548	2.931.894	3,6%
<b>TOTAL</b>	<b>3.397.356</b>	<b>3.259.107</b>	<b>4,2%</b>

\*După definiția BT

## Retail banking

- Peste 3 milioane (+4% față de 2019) de clienți
- Lider pe piața cardurilor: 4,39 mil de carduri (1,3 mil sunt digitale)
- Credite: 24,0 miliarde lei; Depozite: 60,2 miliarde lei

## Large Corporate

- Peste 1.400 de clienți
- 3,3 miliarde lei credite acordate (50% dintre ele, pentru clienți noi)
- 4,5 miliarde lei depozite; 7 miliarde lei sold credite

## MidCorporate

- Peste 9.000 de clienți
- 3,3 miliarde lei credite acordate în 2020
- 6,3 miliarde lei sold credite; +6,8%; 6,9 miliarde lei sold depozite (2020/2019)

## IMM

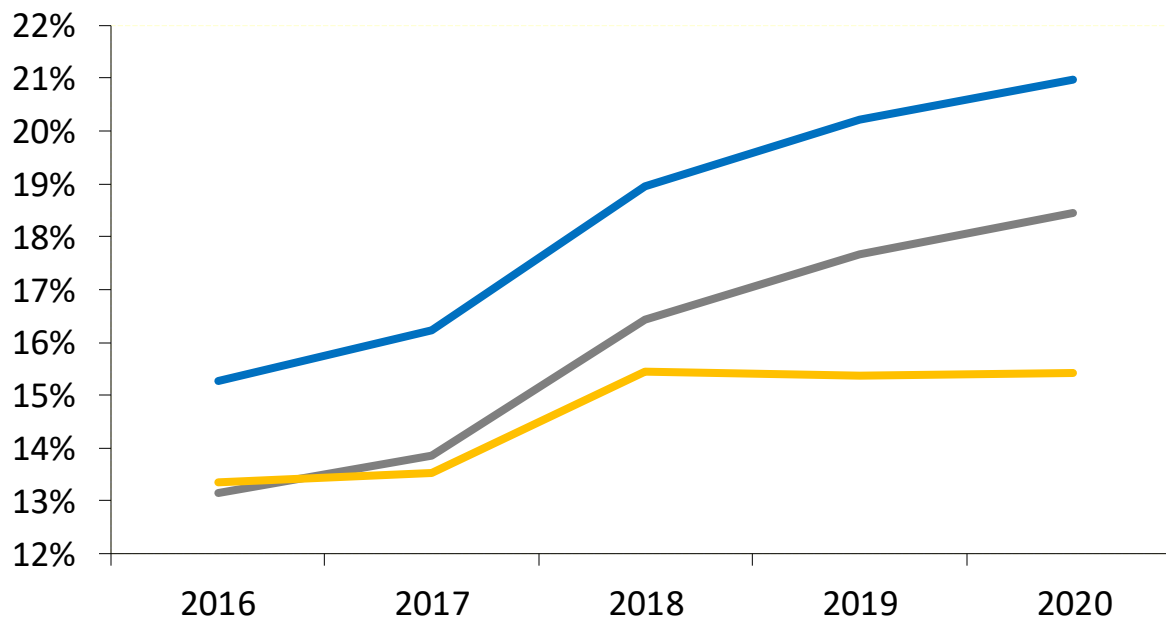
- Peste 18.500 de clienți
- 1.700 credite noi (volum de peste 1,3 miliarde lei)
- 2,6 mld lei sold credite +20%; 3,9 mld lei sold depozite, +27% (2020/2019)

## Microfinanțare

- 13.000 de clienți
- 7.700 de credite acordate (1,6 miliarde lei)
- Depozite: 12,7 miliarde lei



# Cum au evoluat principalele cote de piață BT



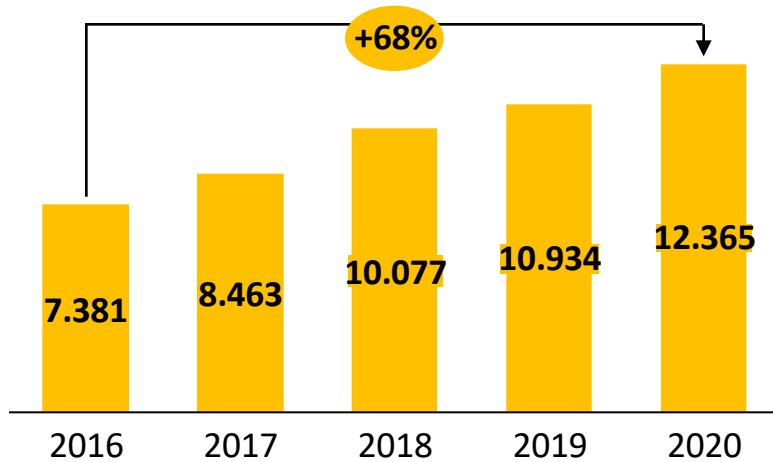
**Depozite: ≈21%**

**Active: 18,4%**

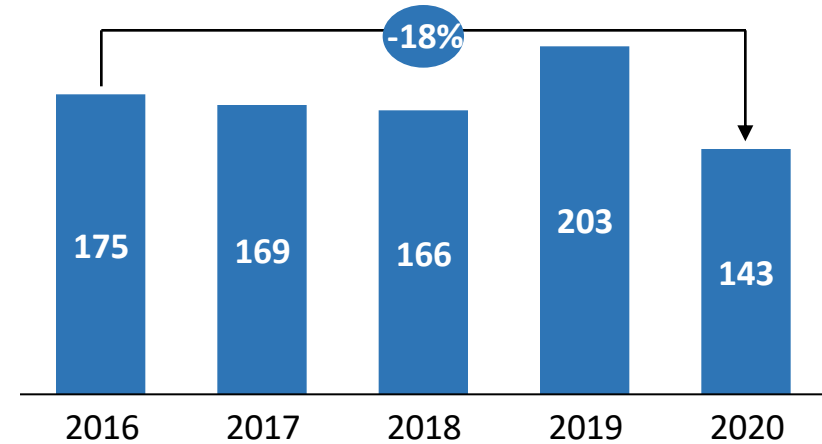
**Credite: 15,4%**

# Creșterea eficienței în BT în ultimii 5 ani

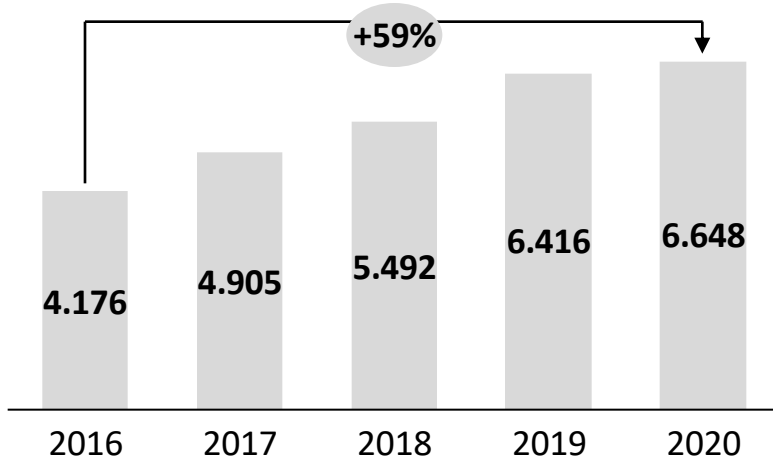
Evoluție active totale / angajat (mii lei)



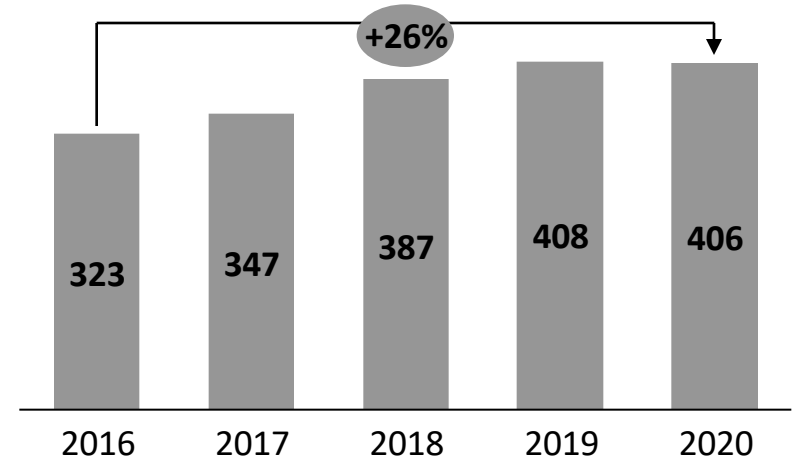
Evoluție profit net / angajat (mii lei)



Evoluție număr clienți activi / unitate



Evoluție număr clienți activi / angajat



## Resurse umane 2020. Human Banking



- 9.098 persoane (31 decembrie 2019: 8.731);
- Vârsta medie a angajaților: 37 de ani;
- Fluctuație de personal: 6,82% de la 15,64% (2020 vs 2019);
- 997 de angajați din cadrul Grupului BT, care au avut COVID-19, au beneficiat de suportul BT (în 2020)

- 24 milioane de lei, contribuție pentru peste 100 de proiecte de implicare socială;
- Campanii și inițiative pentru susținerea antreprenorilor locali (Cumpără de la o afacere mică; Cumpără de lângă tine);
- Lansarea, împreună cu clienții, de hub-uri online pentru cumpărături (Direct la tine; În mișcare);
- Opțiune nouă de donații prin telefon, prin BT Pay, către asociații și fundații partenere. Peste 12.000 de donații au fost făcute în 2020;
- Susținerea unor comunități nevoiașе prin donații și dublarea sumelor donate de români (Echipează copilul de școală; Ajută copiii cei mai afectați de pandemie).

- Sustenabilitatea a devenit pentru BT un angajament cât o schimbare de paradigmă pentru că ne asumăm că tot ce vom face va fi trecut printr-o lentilă suplimentară;
- Ne vom întreba tot mai des, indiferent de inițiativă și proiect, dacă este sustenabilă/sustenabil;
- Continuăm ce am făcut până acum, dar vom potența totul pentru a fi mai responsabil, mai verde;
- Știm că acționarii, clienții, angajații aleg mai ales companii responsabile;
- Începând cu acest an, în fiecare lună martie vom publica raportul de sustenabilitate BT, în linie cu standardele internaționale.

## **Angajamentul BT:**

**Avem CURAJ să schimbăm lucrurile. Dar, pentru a le schimba, trebuie să schimbăm mindset-ul cu care construim orice, zi de zi, despre ce avem în jurul nostru: oameni, mediu, transparență, etică și responsabilitate. Despre ce lăsăm în urmă și mai ales despre ce va urma. Aceasta este matematica noastră: #maimultdecatsbanking. Susținem visurile românilor, creștem România.**

# **Situații financiare individuale **2020****

**Banca Transilvania**

**Situații financiare individuale**

# **Contul de Profit și Pierdere**

# Contul de Profit și Pierdere

	Realizări 2020	Buget 2020	Realizări 2019	Δ 2020/2019
<b>Venit net bancar, din care:</b>	<b>3.937</b>	<b>3.404</b>	<b>4.023</b>	<b>-2%</b>
• venituri nete din dobânzi	2.580	2.399	2.685	-4%
• venituri nete din comisioane	656	643	715	-8%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.782</b>	<b>-1.841</b>	<b>-1.891</b>	<b>-6%</b>
<b>Rezultat operațional</b>	<b>2.155</b>	<b>1.563</b>	<b>2.132</b>	<b>1%</b>
Provizioane constituite, net	-784	-955	-245	220%
<b>Profit brut</b>	<b>1.371</b>	<b>608</b>	<b>1.887</b>	<b>-27%</b>

Milioane lei



# Situația poziției financiare

	Realizări 2020	Budget 2020	Realizări 2019	Δ 2020/2019
Plasamente în credite	43.554	40.646	41.135	6%
Provizioane	-3.190	-3,667	-2.533	26%
Lichidități imediate	27.615	19.020	20.476	35%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	32.401	29.309	25.986	25%
Valori imobilizate	2.096	1.777	1.630	29%
• Imobilizari corporale și necorporale	1.596	1.204	1.144	40%
• Titluri de participare	500	573	486	3%
Alte active	879	837	745	18%
<b>Total Active</b>	<b>103.355</b>	<b>87.923</b>	<b>87.438</b>	<b>18%</b>
Capitaluri proprii	9.523	7.693	8.496	12%
Împrumut subordonat	1.664	1.874	1.697	-2%
Resurse atrase de la clientelă	88.297	74.488	74.354	19%
Resurse atrase de la bănci	1.488	1.900	1.200	24%
Alte datorii	2.383	1.968	1.691	41%
<b>Total Datorii și Capitaluri Proprii</b>	<b>103.355</b>	<b>87.923</b>	<b>87.438</b>	<b>18%</b>

Milioane lei

# **Situații financiare consolidate 2020**

**Grupul Financiar Banca Transilvania**

# Contul de profit și pierdere

## Grupul Financiar Banca Transilvania



	Realizări 2020	Realizări 2019	Δ 2020/2019
<b>Venit net bancar, din care:</b>	<b>4.538</b>	<b>4.607</b>	<b>-2%</b>
• venituri nete din dobânzi	2.977	3.074	-3%
• venituri nete din comisioane	776	823	-6%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-2.049</b>	<b>-2.183</b>	<b>-6%</b>
<b>Rezultat operațional</b>	<b>2.488</b>	<b>2.424</b>	<b>3%</b>
Provizioane constituite, net	-866	-293	196%
<b>Profit brut</b>	<b>1.622</b>	<b>2.132</b>	<b>-24%</b>

Milioane lei

# Situația poziției financiare

## Grupul Financiar Banca Transilvania



	Realizări 2020	Realizări 2019	Δ 2020/2019
Plasamente în credite	45.619	43.135	6%
Provizioane	-3.498	-2.781	26%
Lichidități imediate	29.356	22.358	31%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	33.322	26.782	24%
Valori imobilizate	1.660	1.354	23%
• Imobilizări corporale și necorporale	1.658	1.351	23%
• Titluri de participare	2	3	-55%
Alte active	1.034	874	18%
<b>Total active</b>	<b>107.492</b>	<b>91.722</b>	<b>17%</b>
Capitaluri proprii	10.414	9.214	13%
Împrumut subordonat	1.668	1.700	-2%
Resurse atrase de la clientelă	90.942	77.037	18%
Resurse atrase de la bănci	2.011	1.770	14%
Alte datorii	2.457	2.001	23%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>107.492</b>	<b>91.722</b>	<b>17%</b>

Milioane lei

Aprobarea propunerii de repartizare a profitului net realizat

în sumă de 1.197.304.582 lei, astfel: alocarea sumei de 197.780.334 lei pentru rezerve legale și alte rezerve, a sumei de 425.754.277 lei pentru rezerve din profit net

# Propunere de repartizare a profitului 2020



Propunere de repartizare profit 2020	Lei
<b>Profit brut</b>	<b>1.371.035.514</b>
Impozit pe profit curent/amânat	-173.730.932
<b>Profit net contabil</b>	<b>1.197.304.582</b>
Distribuire 5% Fond de rezerva legală din profit brut	-68.551.776
Distribuire la rezerve din profit reinvestit	-129.228.558
<b>Profit net de repartizat</b>	<b>999.524.248</b>
Rezerve din profit net 2020	425.754.277
Dividende	0
Capitalizare rezerve profit net 2020	573.769.971

Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul 2020

Aprobarea Bugetului de venituri și cheltuieli și a Programului de investiții pentru 2021 (Planul de afaceri pe 2021).



**2021,**

**Anul Relansării**

- Dorim să fim cât mai proactivi și să jucăm un rol major în susținerea firmelor, a oamenilor și a economiei;
- Influența și poziția noastră în economia locală este cea mai mare din istoria noastră;
- Vrem să contribuim la relansarea business-ului și economiei;
- Precauți, raționali, să acționăm responsabil.

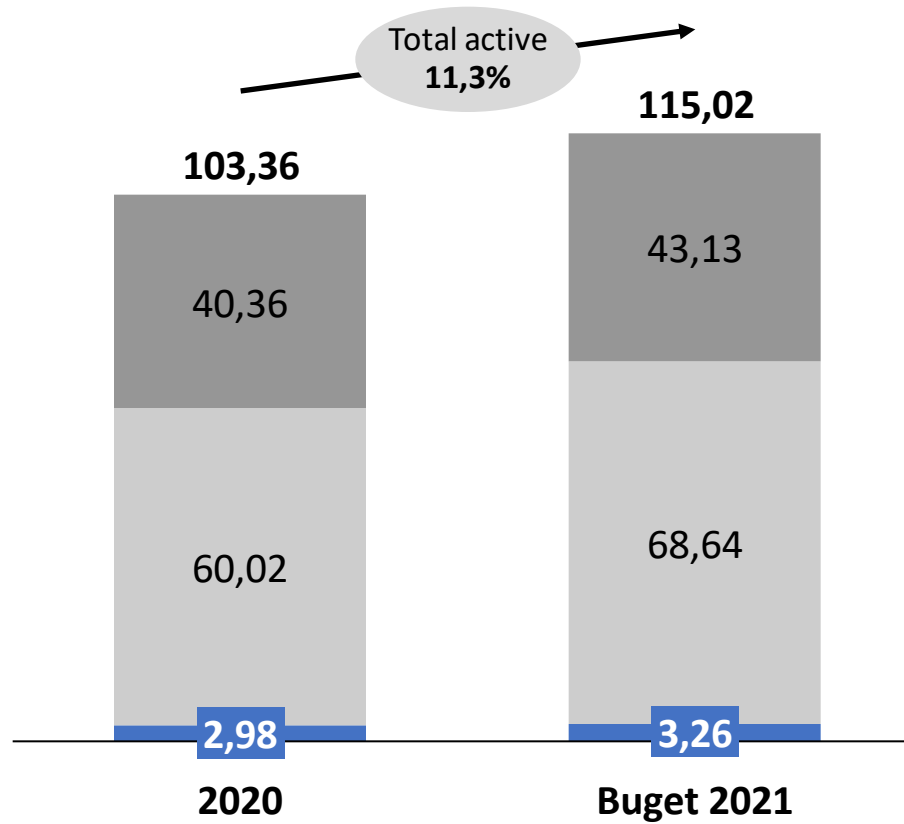
**Buget 2021**

**Banca Transilvania**

## **Rezultatele pe care le așteptăm în 2021**

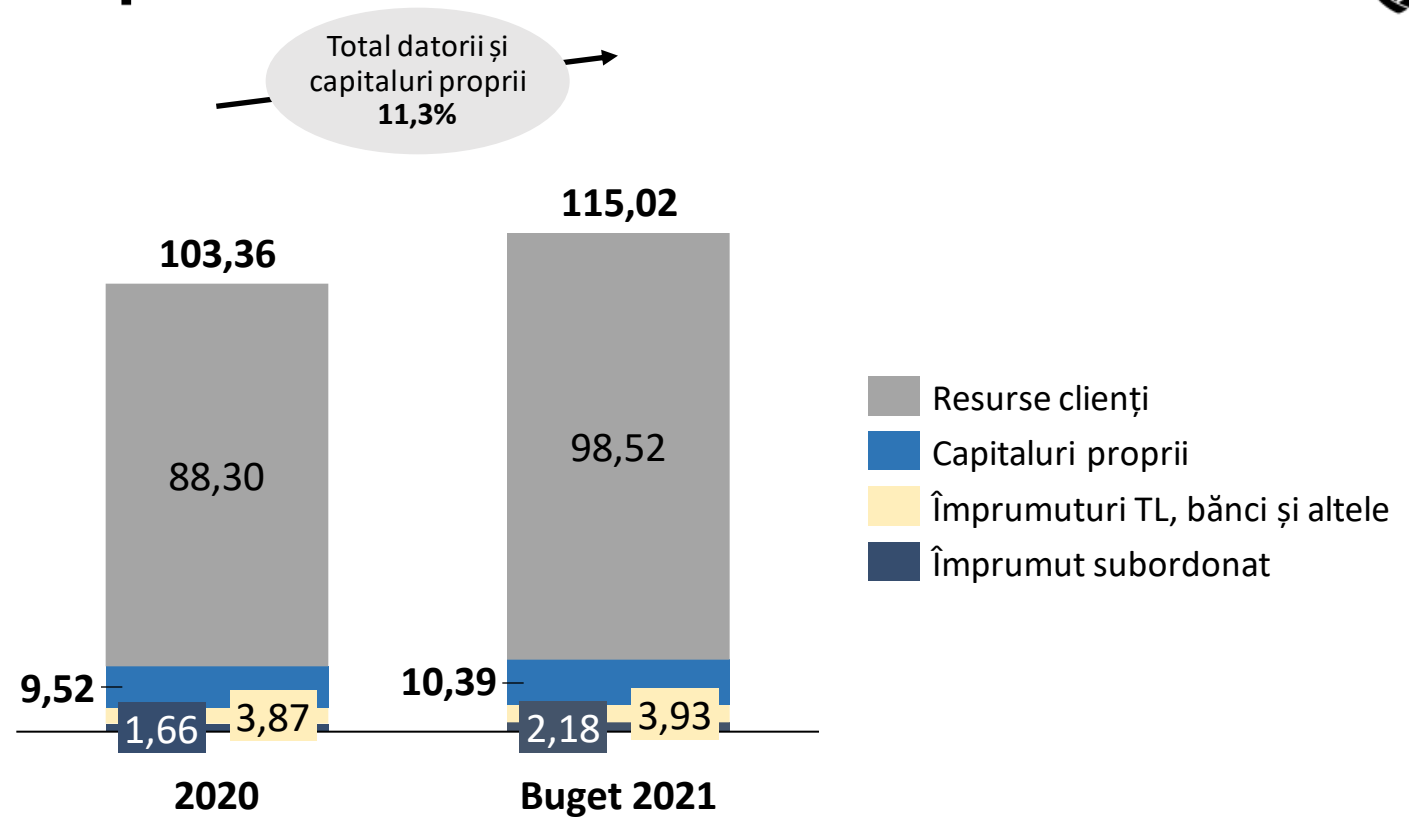
- **Cost / Venit: 49,3%**
- **Credite / Depozite: 47,9%**
- **Total active: +11,3%**
- **Total credite brute: +7,9%**
- **Total resurse de la clienți: +11,6%**

# Total Active (mld. lei)



- Credite, net
- Lichidități și titluri
- Alte active

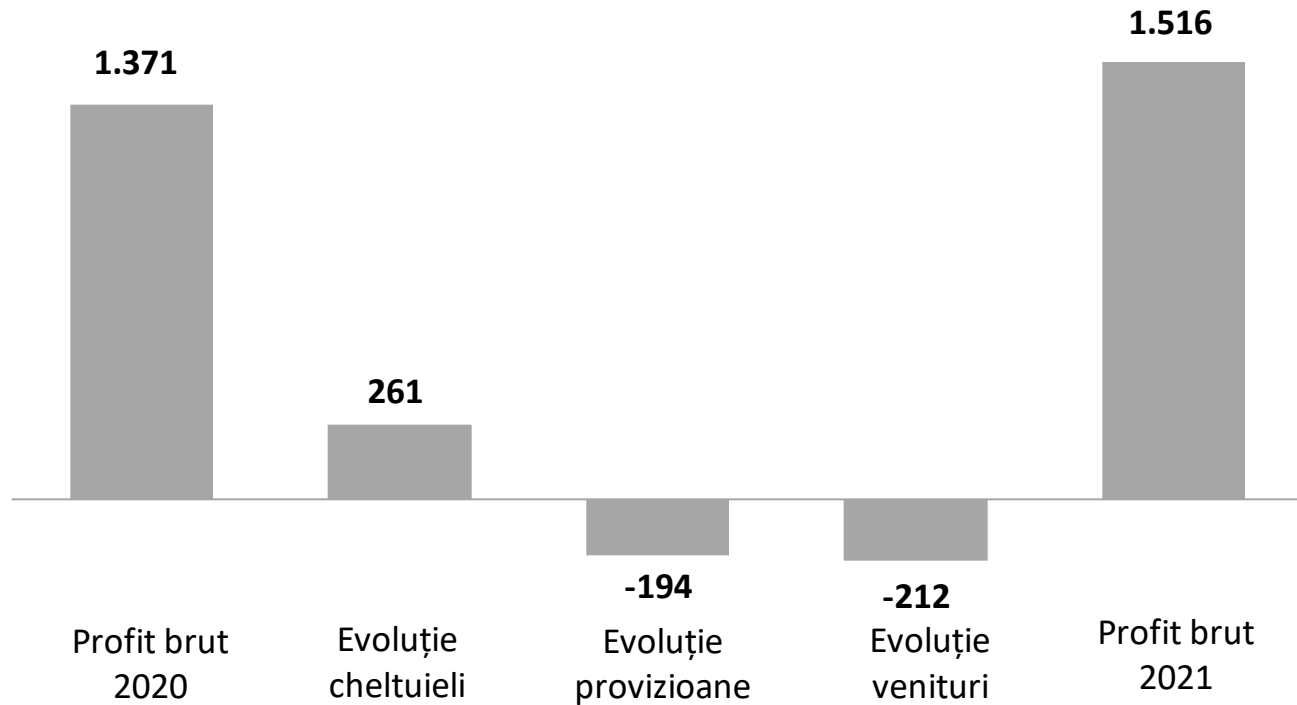
## Total Datorii și Capitaluri Proprii (mld. lei)



Indicatori	2020	Buget 2021
Credite/depozite	49,3%	47,9%
Indicatorul de solvabilitate*	22,24%	22,84%

\*Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 31.12.2020 respectiv profitul bugetat pentru anul 2021

## Profit Brut: evoluție realizat 2020 → buget 2021



Indicatori	2020	Buget 2021
ROE	13,7%	12,9%
Cost/venit	45,3%	49,3%

Clădiri (agenții și sucursale)	64,60 milioane lei
Investiții IT și carduri	234,49 milioane lei
Inițiative digitale	46,86 milioane lei
Centrul de procesare numerar	14,95 milioane lei
Securitate	11,77 milioane lei
Diverse	28,21 milioane lei
<b>Total investiții (TVA inclus)</b>	<b>400,88 milioane lei</b>



Fixarea remunerației pentru administratori pentru exercițiul 2021, incluzând limita maximă pentru remunerațiile suplimentare (fixe și variabile) acordate administratorilor și directorilor

Aprobarea politicii de remunerare  
privind organul de conducere al băncii.

Aprobarea datei de **11 iunie 2021** ca dată de înregistrare

și a **ex-date – 10 iunie 2021**

pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA.

Mandatarea Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

# **Adunarea Generală Extraordinară**

**7 puncte pe ordinea de zi**

# Adunarea Generală **Extraordinară**

1

Alegerea secretarilor de ședință și a secretarilor tehnici,  
cu următoarele propuneri:

- Secretari de ședință: Ioana Olănescu, Gabriel Goga
- Secretari tehnici: Flavia Vandor, Ioan Șumandea-Simionescu

Majorarea capitalului social cu suma de 573.769.971 lei prin emisiunea a 573.769.971 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, precum și stabilirea unui preț 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 2020, în sumă de 573.769.971 lei, prin emiterea unui număr de 573.769.971 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare care va fi stabilită de AGA.

**Propunere: 10 septembrie 2021**

Aprobarea răscumpărării de către BT a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la **35.000.000 acțiuni** (0,61% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 3,5 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 derulare a unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.



Mutarea sediului social al Băncii Transilvania la adresa Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj, România și modificarea art. 4 din Actul Constitutiv al băncii în mod corespunzător, după cum urmează:

Sediul social al Băncii este în Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj, România. El va putea fi schimbat în alt loc din România prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, potrivit legii. Banca va putea înființa filiale, sucursale, agenții și reprezentanțe, în oricare localitate din țară și din străinătate, în conformitate cu prevederile legii.

Aprobarea datei de **10 septembrie 2021** ca dată de înregistrare  
și a **ex-date – 9 septembrie 2021**

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 **13 septembrie 2021** ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

# Adunarea Generală Extraordinară

7



Mandatarea Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

**[www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori](http://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori)**

