



# BANCA TRANSILVANIA

Achiziția entităților OTP din România

# Disclaimer

---

Informațiile conținute în prezentul document nu au fost verificate în mod independent și nu este exprimată nicio declarație sau garanție, explicită sau implicită, în acest sens, astfel că acuratețea, corectitudinea, exhaustivitatea sau exactitatea acestor informații sau a opiniilor conținute în acest document nu pot reprezenta fundamente decizionale.

Banca Transilvania avertizează cititorii că nicio declarație anticipativă care poate fi conținută în prezentul document nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare și că rezultatele reale ar putea să difere substanțial de cele conținute în declarațiile anticipative. Declarațiile prospective sunt valabile doar la data la care sunt făcute, iar Banca Transilvania nu își asumă nicio obligație de

a actualiza public niciuna dintre acestea în lumina unor noi informații sau evenimente viitoare. Nici Banca Transilvania și nici unul dintre afiliații, consilierii sau reprezentanții săi nu își asumă vreo răspundere pentru orice pierdere, indiferent de modul în care aceasta rezultă din utilizarea acestui document sau a conținutului său sau din orice altă cauză în legătură cu acest document.

Prezentul document nu constituie o ofertă publică în conformitate cu nicio legislație aplicabilă sau o ofertă de vânzare sau o solicitare a unei oferte de cumpărare a oricăror valori mobiliare sau instrumente financiare sau orice consiliere sau recomandare cu privire la astfel de valori mobiliare sau alte instrumente financiare.

## DE CE OTP GROUP ROMANIA?

O OPORTUNITATE PENTRU BANCA TRANSILVANIA DE A-ȘI CONSOLIDA ANGAJAMENTUL DE A SPRIJINI ECONOMIA ROMÂNEASCĂ, CONSOLIDÂNDU-ȘI ÎN ACELAȘI TIMP POZIȚIA COMPETITIVĂ AJUNGÂND LA O COTĂ DE PIAȚĂ DE CCA. 23%

**LOCUL 10**

TOP BĂNCI DIN  
ROMÂNIA

**RON 20,8 MLD**

TOTAL ACTIVE ȘI O GAMĂ COMPLETĂ  
DE PRODUSE FINANCIARE

**672 MLN**

VENITURI NETE DIN DOBÂNZI  
PORTOFOLIU PROFITABIL

**400.000**

CLIEȚI  
BAZĂ EXTINSĂ DE CLIEȚI

OTP Group România este o franciză bancară puternică în România, cu o ofertă cuprinzătoare de produse, care deservește atât clienții companii, cât și pe cei de retail.

156 ATM-uri &  
96 SUCURSALE

**Prezență la nivel național**, pe întreg teritoriul României, **angajați cu experiență și potențial pentru sinergii**

3.2%

**Portofoliu profitabil**, cu o marjă netă a dobânzii de 3,2%.

RON 515 MLN

**Subsidiară de Asset Management profitabilă**, cu active în administrare în valoare de 515 milioane de lei.

3,1%

**Cea mai rapidă creștere a unei companii de leasing**, ajungând la o cotă de piață de 3,1% în 2022 (în creștere de la 2,1% în 2020)

## IMAGINE DE ANSAMBLU A GRUPULUI OTP ROMÂNIA

OTP GROUP ROMÂNIA OFERĂ UN SET COMPLET DE SERVICII BANCARE ȘI FINANCIARE PENTRU CLIEȚII RETAIL ȘI COMPANIILE DIN ROMÂNIA

Perimetrul tranzacției cuprinde operațiunile din România ale OTP Group: OTP Bank Romania S.A. (inclusiv subsidiarele sale 100%), OTP Leasing Romania IFN S.A. și OTP Asset Management S.A.I S.A.

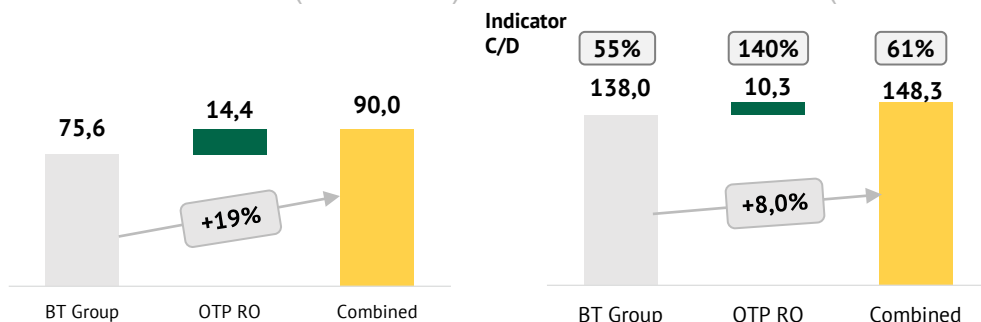
<b>OTP BANK ROMÂNIA</b> DEPOZITE ȘI CREDITE PRODUSE	2,8% COTĂ DE PIAȚĂ	~RON 19,9MLD TOTAL ACTIVE	~1.752 ANGAJAȚI (DEC 2022)	96 SUCURSALE ÎN ROMÂNIA
<b>OTP LEASING ROMÂNIA</b> LEASING PENTRU AUTOVEHICULE ȘI ECHIPAMENTE	3,1% COTĂ DE PIAȚĂ	~RON 865MLN TOTAL ACTIVE	~75 ANGAJAȚI (DEC 2022)	83% VÂNZĂRI INDEPENDENTE DE BANCĂ
<b>OTP ASSET MANAGEMENT            ROMÂNIA</b> SERVICII DE ASSET MANAGEMENT	3,0% COTĂ DE PIAȚĂ	~RON 515MLN TOTAL ACTIVE	~13,5 ANGAJAȚI (DEC 2022)	>14.000 VÂNZĂRI INDEPENDENTE DE BANCĂ

- Entitățile care intră în scopul tranzacției vor **dezvolta operațiunile existente ale BT** și îi vor consolida poziția competitivă în **fiecare sector al serviciilor financiare**: servicii bancare, leasing și asset management. BT își întărește angajamentul de a sprijini economia românească, **consolidându-și în același timp poziția competitivă**.
- Perimetrul tranzacției se remarcă printr-o rețea de distribuție în zone de interes strategic pentru Banca Transilvania care oferă **oportunități de optimizare a rețelei teritoriale**.

## SUMARUL TRANZACȚIEI

BANCA TRANSILVANIA ȘI OTP GROUP AU ANUNȚAT, LA 9 FEBRUARIE 2024, ACHIZIȚIONAREA DE CĂTRE BT A OTP GROUP ROMÂNIA LA UN PREȚ COMBINAT DE 347,5 MILIOANE DE EURO. PE BAZA ACTIVULUI NET LA 31.12.2022, RAPORTUL P/VB OFERIT ESTE DE ~0,77x.

CREDITE NETE (RON MLD)      TOTAL DEPOZITE (RON MLD)



🔄 Marja neta a dobânzii: impact nesemnificativ datorită portofoliilor de credite similare

🔄 Venit din speze și comisioane: potențial de creștere, luat în considerare în sinergiile de venituri

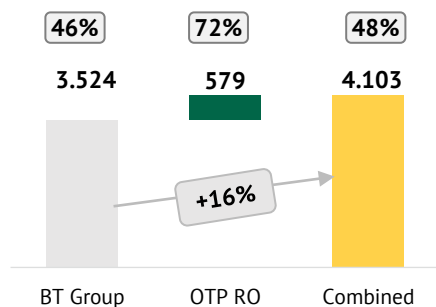
🔄 Rentabilitatea capitalurilor: normalizat la ~20% după materializarea sinergiilor

🔄 Calitatea activelor: impact redus, datorită considerațiilor atente din cursul etapei de DD

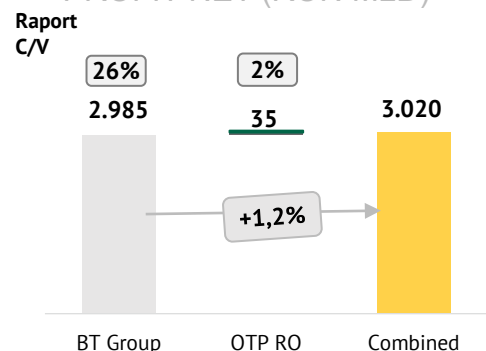
🔄 Lichiditate: impact neglijabil ca urmare a lichidității ridicate a BT

🔄 EPS: impact pozitiv

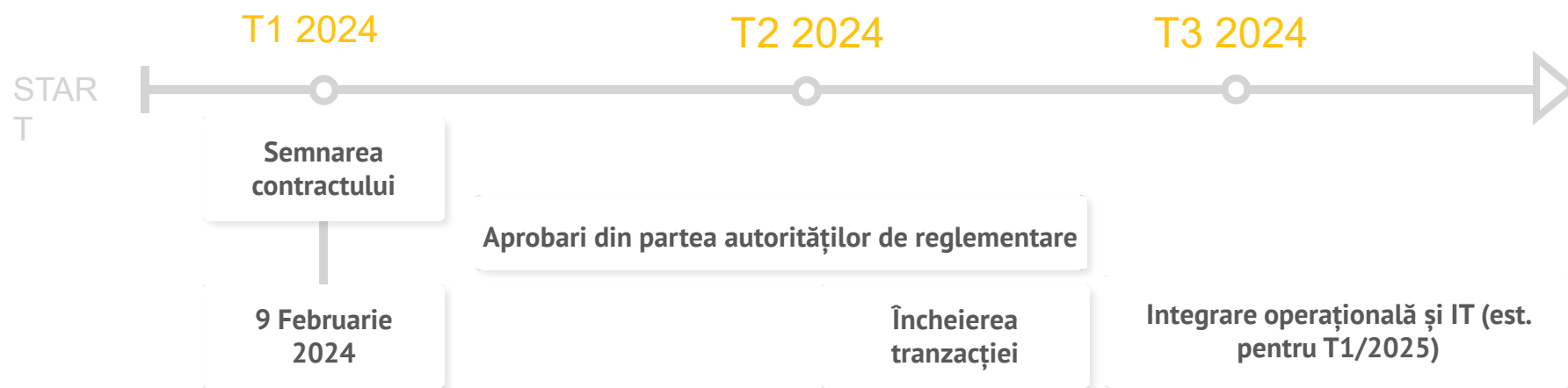
### OPEX (RON MLN)



### PROFIT NET (RON MLD)



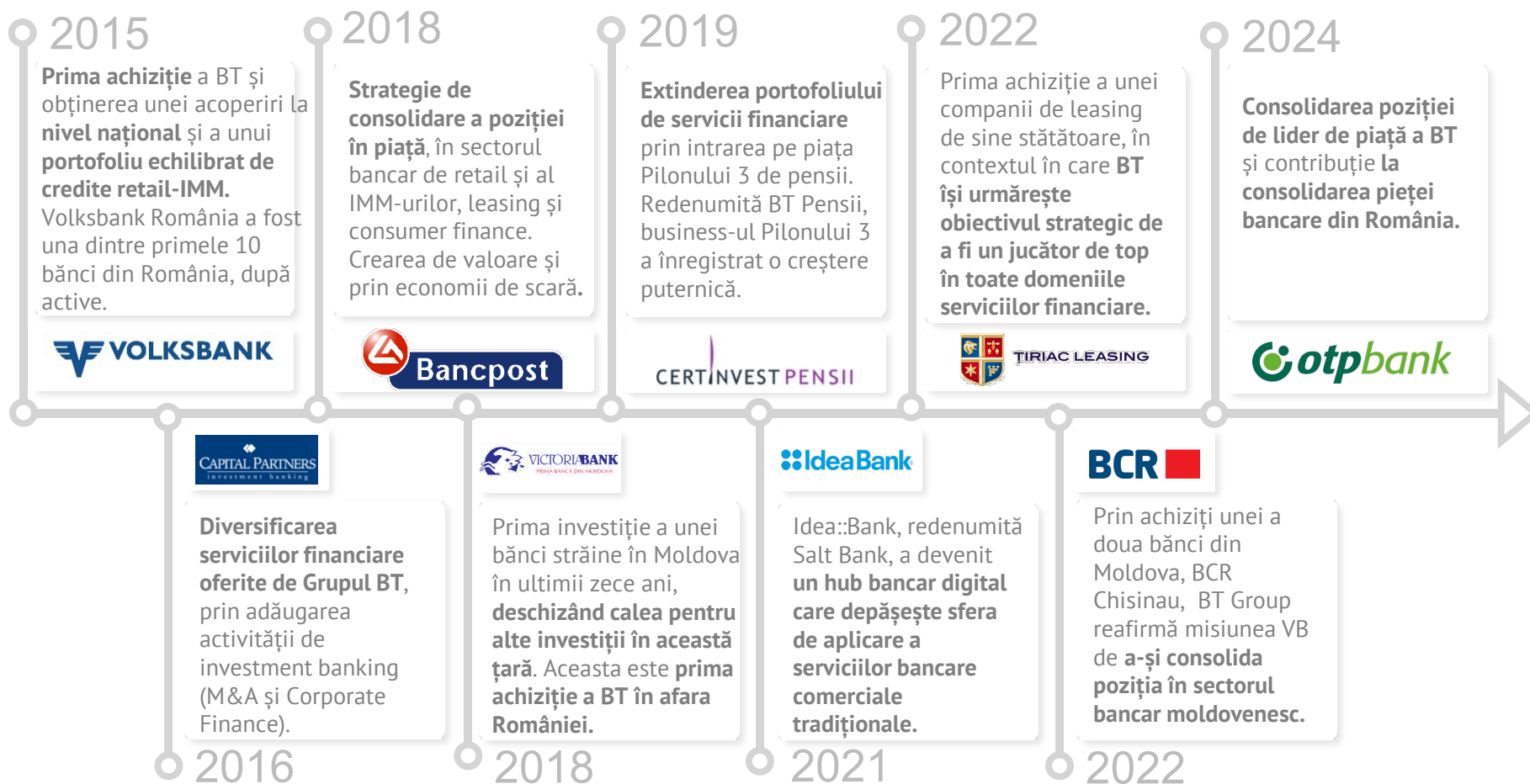
## CALENDAR ȘI REMARCI FINALE



- BT își consolidează poziția de lider, **cu o cotă de piață de cca. 23% pe baza activelor consolidate**
- Valoare suplimentară deblocată prin **creșterea veniturilor** din vânzări cross-sell și up-sell, **extinderea și creșterea bazei de clienți, fără o complexitate suplimentară**
- **Generarea unor sinergii solide**, derivate atât din **economiile de scară, cât și din majorarea veniturilor**
- Potențial suplimentar de **păstrare și de atragere a talentelor** prin intermediul unei **capacități mai mari de investiții**
- **Risc scăzut de integrare și de realizare a sinergiilor**, datorită istoricului dovedit al BT în gestionarea integrărilor, modelelor operaționale compatibile și valorilor corporative comune.

## EXPERIENȚĂ DOVEDITĂ ÎN DOMENIUL FUZIUNILOR ȘI ACHIZIȚIILOR

BANCA TRANSILVANIA A INTEGRAT CU SUCCES MULTIPLE ACHIZIȚII ÎN ULTIMII 10 ANI, URMĂRIND O STRATEGIE CLARĂ DE CONSOLIDARE ȘI ÎNTĂRIRE A POZIȚIEI SALE PE PIAȚĂ, CA UN CAMPION NAȚIONAL.





Calea Dorobanților 30-36, Cluj-Napoca, România



+40 264 407 150 | +40 264 301 128



[investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)

