

## **RAPORT SEMESTRIAL la 30 iunie 2020**

**Raport semestrial**, conform Regulamentului A.S.F. nr.5/2018

**Data raportului:** 14 august 2020

**Denumirea societății comerciale:** BANCA TRANSILVANIA S.A.

**Sediul social:** Str. George Barițiu nr.8, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400027

**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:** 5.216.090.590 lei

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:** Bursa de Valori București

**Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:**  
Acțiuni nominative în număr de 5.216.090.590 la valoarea de 1 leu/acțiune.

### **I. Evenimente importante care au avut loc în primele 6 luni ale anului 2020**

#### **Modificări referitoare la actul constitutiv**

Ca urmare a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din 29.04.2020 s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 521.609.059 lei prin emiterea unui număr de 521.609.059 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața Oficiului Național al Registrului Comerțului și în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) vor fi finalizate la începutul lunii octombrie 2020.

Prin intermediul aceleași Hotărâri, s-a aprobat reformularea art. 14 din actul constitutiv, după cum urmează:

#### Comitetul Conducătorilor

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a băncii este asigurată de către directorii (conducătorii) băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), numiți de către Consiliul de Administrație și care, împreună, formează Comitetul Conducătorilor. Directorul General și Directorii Generali Adjuncți vor forma Comitetul Conducătorilor. Consiliul de Administrație mandatează conducătorii băncii în solidar cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității băncii. Fiecare dintre conducătorii băncii este de drept investit cu drepturile, obligațiile și responsabilitățile pe care prevederile legislației relevante și Actul Constitutiv le dau în sarcina sa, pentru activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei băncii, inclusiv cu dreptul de reprezentare a Băncii în raport cu terți. Conducătorii pot, în temeiul mandatului primit, să delege parte din atribuțiile primite, într-un mod clar și transparent, către comitete specifice/alte structuri sau individual către angajații Băncii. În cadrul Comitetului Conducătorilor, deciziile se adoptă prin consens; în caz de divergență, subiectul va fi de competența Consiliului de Administrație. Angajarea Băncii în privința operațiunilor patrimoniale cât și a celor legate de activitatea curentă se va face în conformitate cu prevederile reglementărilor interne.

#### **Achiziții realizate de Banca Transilvania în primele 6 luni ale anului 2020**

Nu e cazul.

#### **Principalele tranzacții privind părțile afiliate**

Anul trecut în luna octombrie a fost semnat un angajament ferm pentru achiziția Certinvest Pensii, singurul jucător local dintre administratorii de fonduri de pensii din România iar în primul semestru al anului 2020, în urma aprobării transferului a 95,1% din capitalul social al acestei societăți către BT Asset Management SAI S.A. și 4,9% către BT Investment S.R.L., intră în perimetrul de consolidare al Grupului BT. De asemenea, s-a schimbat denumirea societății din “Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.” în “BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.”.

#### **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 următoarele 6 luni ale anului 2020:

- Deprecierea monedei naționale în raport cu moneda euro;
- Fluctuații ale costurilor de aprovizionare/resurse;
- Efecte economice semnificative ale pandemiei Covid-19 (blocaj financiar la nivelul companiilor, scăderea consumului și afectarea în continuare a unor sub-industrii (horeca, transport călători, servicii de divertisment, etc.);
- Afectarea volumelor de finanțări acordate pe fondul creșterii numărului de clienți neeligibili (ca urmare a deteriorării pozițiilor bilanțiere/bonității);
- Pe termen mediu, ratele de credite neperformante vor putea fi afectate, în funcție de efectul pandemiei asupra economiei.

## II. Informații detaliate

### 1. Situația economico-financiară

#### 1.1.a.1 Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de bancă

Situația poziției financiare a băncii la sfârșitul semestrului I al anului 2020, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori BANCĂ (mii lei)	Jun-20	Dec-19	Jun-19	Jun'20 vs Dec'19 %	Jun'20 vs Jun'19 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	14.237.537	13.480.195	10.641.713	5,6%	33,8%
Instrumente derivate	14.193	4.803	6.929	195,5%	104,8%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	16.422	17.509	14.797	-6,2%	11,0%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.292.490	1.148.691	695.604	12,5%	85,8%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	26.262.827	23.637.807	19.820.422	11,1%	32,5%
- din care titluri gajate (contracte repo)	2.605.615	-	87.377		2.882,0%
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	50.335.223	47.412.890	44.723.125	6,2%	12,5%
- Plasamente la bănci	9.575.543	6.995.346	4.732.235	36,9%	102,3%
- Credite și avansuri acordate clienților	38.951.420	38.601.915	37.709.488	0,9%	3,3%
- Instrumente de datorie	1.191.160	1.176.834	1.357.614	1,2%	-12,3%
- Alte active financiare	617.100	638.795	923.788	-3,4%	-33,2%
Investiții în participații	486.360	486.360	537.677	0,0%	-9,5%
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	580.707	575.038	508.124	1,0%	14,3%

Imobilizări necorporale	214.648	202.345	257.245	6,1%	-16,6%
Active aferente dreptului de utilizare	373.879	366.212	433.247	2,1%	-13,7%
Alte active nefinanciare	113.285	106.225	99.416	6,6%	14,0%
<b>Total active</b>	<b>93.927.571</b>	<b>87.438.075</b>	<b>77.738.299</b>	<b>7,4%</b>	<b>20,8%</b>
Depozite de la bănci	411.777	304.461	260.443	35,2%	58,1%
Depozite de la clienți	77.126.529	74.353.723	64.857.337	3,7%	18,9%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.679.426	895.673	1.043.636	310,8%	252,6%
Datorii subordonate	1.670.094	1.696.602	1.677.894	-1,6%	-0,5%
Datorii cu impozit curent	47.760	38.130	106.760	25,3%	-55,3%
Datorii privind impozitul amanat	567	7.899	9.016	-92,8%	-93,7%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	494.981	498.457	441.995	-0,7%	12,0%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.283	12.331	10.515	178,0%	226,0%
Datorii financiare din contracte de leasing	379.558	365.931	430.988	3,7%	-11,9%
Alte datorii financiare	1.523.721	689.531	1.059.606	121,0%	43,8%
Alte datorii nefinanciare	86.034	78.894	105.549	9,1%	-18,5%
<b>Total dat excl dat fin catre deținătorii unit de fond</b>	<b>85.454.730</b>	<b>78.941.632</b>	<b>70.003.739</b>	<b>8,3%</b>	<b>22,1%</b>
<b>Total datorii</b>	<b>85.454.730</b>	<b>78.941.632</b>	<b>70.003.739</b>	<b>8,3%</b>	<b>22,1%</b>
Capital social	5.302.592	5.302.419	4.901.594	0,0%	8,2%
Acțiuni proprii	0	-48.655	0	-100,0%	
Prime de capital	28.614	28.396	28.396	0,8%	0,8%
Rezultat reportat	2.357.574	2.376.845	2.076.958	-0,8%	13,5%
Rezerva din reevaluare	20.059	20.710	20.139	-3,1%	-0,4%
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	96.108	148.834	133.936	-35,4%	-28,2%
Alte rezerve	667.894	667.894	573.537	0,0%	16,5%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8.472.841</b>	<b>8.496.443</b>	<b>7.734.560</b>	<b>-0,3%</b>	<b>9,5%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>93.927.571</b>	<b>87.438.075</b>	<b>77.738.299</b>	<b>7,4%</b>	<b>20,8%</b>

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2020, activele băncii totalizează 93.927,57 milioane lei, în creștere cu 20,8% față de aceeași perioadă a anului trecut și cu 7,4% față de finalul anului trecut.

Dintre pozițiile de active, creșteri semnificative s-au înregistrat la pozițiile:

- Creditele nete în primul semestru din 2020, reprezintă 38.951,42 milioane lei, în creștere cu 3,3% față de soldul creditelor nete la 30.06.2019, iar față de decembrie 2019, creditele acordate clienților au crescut cu pondere mai mică, de 0,9%, în contextul economic nefavorabil generat de pandemia Covid-19;
- Numerar și disponibilități la Banca Centrală care au crescut cu 33,8% față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 14.237,54 milioane lei la data de 30.06.2020 față de 10.641,71 milioane lei la 30.06.2019;

- Plasamentele la bănci în primul semestru din 2020, reprezintă 9.575,54 milioane lei, în creștere cu 102,3% față de aceeași perioadă a anului trecut și cu 36,9% față de finalul anului trecut, creștere determinată în cea mai mare parte de plasamentele la instituțiile de credit;
- Soldul titlurilor de trezorerie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global a crescut cu aproximativ 33% față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 26.262,83 milioane lei, respectiv cu 11, 1% față de finalul anului anterior, ca urmare a creșterii portofoliului de titluri de stat.

În perioada ianuarie – iunie 2020 au fost acordate peste 68.500 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 4,35% la 30 iunie 2020.

Raportul credite-depozite este de 54% la sfârșitul semestrului I 2020.

Solvabilitatea băncii calculată la 30 iunie 2020, luând în considerare profitul cumulat al primului semestru al anului 2020 este de 20,91% (19,67% fără profit inclus), 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.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2020 totalizează 8.472,84 milioane lei, în creștere cu 9,5% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 7.734,56 milioane lei.

Adunarea Generală Ordinară, respectiv Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania din data de 29 aprilie 2020 a aprobat acordarea de dividende în suma totală de 600.000.000 lei, dividendul brut/acțiune fiind în valoare de 0,1150286771 lei, precum și acordarea de acțiuni gratuite prin majorarea capitalului social cu suma de 521.609.059 lei, prin emiterea unui număr de 521.609.059 acțiuni noi cu valoare nominală de 1 leu/acțiune.

Menționăm că 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. 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 iunie a.c., este prezentată în Anexa.

### 1.1.a.2 Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de grup

Indicatori GRUP (mii lei)	Grup				
	Jun-20	Dec-19	Jun-19	Jun'20 vs Dec'19 %	Jun'20 vs Jun'19 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.220.340	14.583.143	11.648.252	4,4%	30,7%
Instrumente derivate	14.193	4.803	6.929	195,5%	104,8%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	254.554	272.607	199.089	-6,6%	27,9%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.054.958	877.989	551.594	20,2%	91,3%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	26.286.018	23.658.311	19.832.456	11,1%	32,5%
- din care titluri gajate (contracte repo)	2.605.615	-	87.377		2.882,0%
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	52.806.041	49.606.584	47.769.815	6,4%	10,5%
- Plasamente la bănci	10.355.506	7.775.140	5.464.517	33,2%	89,5%
- Credite și avansuri acordate clienților	39.568.051	39.175.404	38.169.118	1,0%	3,7%
- Instrumente de datorie	2.210.487	1.968.031	2.074.337	12,3%	6,6%
- Alte active financiare	671.997	688.009	965.143	-2,3%	-30,4%
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.174.340	1.178.443	1.096.700	-0,3%	7,1%
Investiții în asociați	2.317	3.316		-30,1%	
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	781.174	727.526	643.343	7,4%	21,4%
Imobilizări necorporale	251.442	235.429	287.201	6,8%	-12,5%
Fondul comercial	13.913	10.478	4.295	32,8%	223,9%
Active aferente dreptului de utilizare	393.543	388.025	456.311	1,4%	-13,8%
Creanțe privind impozitul amânat	23.007	16.755	-	37,3%	
Alte active nefinanciare	164.951	158.872	166.015	3,8%	-0,6%
<b>Total active</b>	<b>98.440.791</b>	<b>91.722.281</b>	<b>81.565.300</b>	<b>7,3%</b>	<b>20,7%</b>
Depozite de la bănci	402.858	296.138	249.286	36,0%	61,6%
Depozite de la clienți	79.992.860	77.037.060	67.380.562	3,8%	18,7%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.225.788	1.473.920	1.544.051	186,7%	173,7%
Datorii subordonate	1.673.561	1.700.207	1.681.641	-1,6%	-0,5%
Datorii cu impozit curent	48.794	42.203	109.086	15,6%	-55,3%
Datorii privind impozitul amânat	-	-	736		-100,0%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	518.060	533.881	463.717	-3,0%	11,7%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.283	12.331	10.515	178,0%	226,0%
Datorii financiare din contracte de leasing	399.183	387.441	454.692	3,0%	-12,2%
Alte datorii financiare	1.739.027	909.100	1.247.015	91,3%	39,5%
Alte datorii nefinanciare	111.881	112.012	130.286	-0,1%	-14,1%

<b>Total dat excl dat fin catre deținătorii unit de fond</b>	<b>89.146.295</b>	<b>82.504.293</b>	<b>73.271.587</b>	<b>8,1%</b>	<b>21,7%</b>
<b>Dat fin către deținătorii de unități de fond</b>	<b>15.338</b>	<b>4.152</b>	<b>19.147</b>	<b>269,4%</b>	<b>-19,9%</b>
<b>Total datorii</b>	<b>89.161.633</b>	<b>82.508.445</b>	<b>73.290.734</b>	<b>8,1%</b>	<b>21,7%</b>
Capital social	5.302.592	5.302.419	4.901.594	0,0%	8,2%
Acțiuni proprii	-15.287	-63.942	-15.287	-76,1%	0,0%
Prime de capital	31.235	31.016	27.643	0,7%	13,0%
Rezultat reportat	2.757.378	2.708.300	2.286.523	1,8%	20,6%
Rezerva din reevaluare	17.167	17.818	17.264	-3,7%	-0,6%
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	95.173	147.904	133.834	-35,7%	-28,9%
Alte rezerve	689.785	687.727	591.403	0,3%	16,6%
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>8.878.043</b>	<b>8.831.242</b>	<b>7.942.974</b>	<b>0,5%</b>	<b>11,8%</b>
Interese care nu controlează	401.115	382.594	331.592	4,8%	21,0%
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>9.279.158</b>	<b>9.213.836</b>	<b>8.274.566</b>	<b>0,7%</b>	<b>12,1%</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>98.440.791</b>	<b>91.722.281</b>	<b>81.565.300</b>	<b>7,3%</b>	<b>20,7%</b>

Grupul Banca Transilvania a încheiat semestrul I 2020 cu active de 98,4 miliarde lei, din care 93,9 miliarde lei sunt aferente băncii, creditele nete incluzând creanțele nete din contracte de leasing financiar reprezentând 41,4% din activele grupului.

La sfârșitul semestrului I al anului 2020, activele Băncii Transilvania S.A. au o pondere de 95,4% în totalul activelor Grupului Banca Transilvania S.A.

### 1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mii lei)	Bancă			Grup		
	Jun-20	Jun-19	Jun'20 vs Jun'19 %	Jun-20	Jun-19	Jun'20 vs Jun'19 %
Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobânzii efective	1.621.956	1.564.533	3,7%	1.761.762	1.712.520	2,9%
Alte venituri din dobânzi	5.099	7.829	-34,9	52.098	73.226	-28,9%
Cheltuieli cu dobanzile	-331.402	-233.175	42,1%	-360.095	-264.596	36,1%
Alte cheltuieli cu dobanzi	-624	-873	-28,5%	-729	-990	-26,4%
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	<b>1.295.029</b>	<b>1.338.314</b>	<b>-3,2%</b>	<b>1.453.036</b>	<b>1.520.160</b>	<b>-4,4%</b>
Venituri din speze si comisioane	452.317	473.442	-4,5%	525.444	539.409	-2,6%
Cheltuieli cu speze si comisioane	-152.567	-131.438	16,1%	-173.616	-148.420	17,0%
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>299.750</b>	<b>342.004</b>	<b>-12,4%</b>	<b>351.828</b>	<b>390.989</b>	<b>-10,0%</b>
Venit net din tranzacționare	138.720	151.001	-8,1%	127.639	191.227	-33,3%

Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	137.324	30.860	345,0%	137.337	30.888	344,6%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.448	63.383	-97,7%	34.595	78.374	-55,9%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-69.795	-107.615	-35,1%	-72.751	-109.247	-33,4%
Alte venituri din exploatare	55.689	59.868	-7,0%	64.210	78.120	-17,8%
<b>Venituri operaționale</b>	<b>1.858.165</b>	<b>1.877.815</b>	<b>-1,0%</b>	<b>2.095.894</b>	<b>2.180.511</b>	<b>-3,9%</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-273.056	-3.782	7.119,9%	-299.260	-50.650	490,8%
Cheltuieli cu personalul	-482.450	-458.435	5,2%	-545.503	-522.894	4,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-146.796	-137.812	6,5%	-158.784	-149.798	6,0%
Alte cheltuieli operaționale	-255.307	-263.326	-3,0%	-297.064	-318.863	-6,8%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.157.609</b>	<b>-863.355</b>	<b>34,1%</b>	<b>-1.300.611</b>	<b>-1.042.205</b>	<b>24,8%</b>
<b>Profitul înainte de impozit</b>	<b>700.556</b>	<b>1.014.460</b>	<b>-30,9%</b>	<b>795.283</b>	<b>1.138.306</b>	<b>-30,1%</b>
Cheltuiala(-)/Venit cu impozitul pe profit	-93.143	-166.465	-44,0%	-105.220	-195.949	-46,3%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>607.413</b>	<b>847.995</b>	<b>-28,4%</b>	<b>690.063</b>	<b>942.357</b>	<b>-26,8%</b>
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	607.413	847.995	-28,4%	670.238	906.191	-26,0%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	0	0		19.825	36.166	-45,2%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>607.413</b>	<b>847.995</b>	<b>-28,4%</b>	<b>690.063</b>	<b>942.357</b>	<b>-26,8%</b>

Comparativ cu perioada similară din anul 2019, activitatea a fost semnificativ afectată de impactul pandemiei Covid-19, fapt care se reflectă în rezultatele primului semestru din anul 2020.

Profitul brut înregistrat de Banca Transilvania S.A în primul semestru al anului 2020 este de 700,56 milioane lei, în scădere cu 31% față de semestrul I 2019, variație determinată de impactul pandemiei COVID 19.

Profitul net obținut de Banca Transilvania S.A. la 30.06.2020, în suma de 607,41 milioane lei, este de asemenea mai mic cu 28% față de aceeași perioadă a anului 2019 când era de 848,00 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi au scăzut față de perioada similară a anului trecut cu 3,2%, fiind impactate de un număr redus al creditelor nou acordate și rate de dobânzi mai mici (influențate de scădere ROBOR), situație generată de pandemia COVID-19.



Nivelul veniturilor nete din comisioane în semestrul I 2020 este de asemenea în scădere cu 12,4% față de aceeași perioadă a anului 2019.

Veniturile operaționale au ajuns la sfârșitul semestrului I 2020 la 1.858,17 milioane lei, cu 1% mai mici față de aceeași perioadă a anului trecut, când au fost de 1.877,82 milioane lei.

Eficiența operațională BT se păstrează la un nivel confortabil, de 47,6%.

Gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 107%.

Rezultatul pe acțiune la 6 luni 2020 respectiv la 6 luni 2019 recalculat cu majorarea de capital social care urmează a fi efectuată în luna octombrie 2020, respectiv în luna august 2019 se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Iun-20	Bancă Iun-19	Iun-20 vs Iun-19%	Grup Iun-20	Grup Iun-19	Iun-20 vs Iun-19%
<b>Profitul exercițiului financiar (mii lei)</b>	<b>607.413</b>	<b>847.995</b>	<b>-28,4%</b>	<b>690.063</b>	<b>942.357</b>	<b>-26,8%</b>
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,1174	0,1744	-32,71%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,1172	0,1740	-32,66%

Alte detalii legate de activitatea din primul semestru al acestui an:

Automatizarea și digitalizarea proceselor urmărind oferirea unei experiențe cât mai bune clienților reprezintă unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească. Dintre realizările primului semestru al anului 2020 este de menționat:

- De la începutul pandemiei și până la finalul lunii iunie a.c. au fost lansate 12 facilități de banking online, printre care: cardul digital apare în aplicația BT Pay înainte ca un client să îl primească în format fizic; deschiderea online de cont curent (NEOcont); posibilitatea de a retrage cu BT Pay bani cu telefonul de la toate bancomantele băncii; opțiunea donații prin telefon; lansarea unor hub-uri de cumpărături online cu comercianți care sunt clienți BT, și anume #Directlatine și #InMișcare; posibilitatea pentru companii de a comanda Carduri de masă online, prin aplicația BT Tichet și altele;

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4.1 milioane de carduri în portofoliu din care peste 520.000 carduri de credit. BT are în prezent cea mai completă paletă de alternative de plată, de la cardul fizic, la cardul digital, BT Pay, ApplePay, Fitbit Pay, Garmin Pay, wearables etc., permițând clienților să folosească, complementar, ceea ce este mai convenabil pentru ei în diverse momente;

Banca a ajuns la peste 1 milion de carduri unice digitale active în BT Pay, Apple Pay, Fitbit Pay sau Garmin Pay, numărul platilor cu telefonul a crescut de 5 ori în iunie 2020 față de iunie 2019;

Tranzacțiile efectuate cu cele 4,1 milioane carduri și cu accesoriile de plată BT Pay- aplicație, ceas, brățară și sticker contactless- au crescut cu 21% față de aceeași perioadă a anului trecut;

La 30 iunie 2020 erau instalate 1.724 ATM-uri dintre care circa 520 sunt multifuncționale BT Express Plus, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod.

Banca deține o rețea vastă de acceptare a cardurilor la plată - 64.827 POS-uri la 30 iunie 2020 față de 54.573 POS-uri la data de 30 iunie 2019;

Numărul angajaților activi ai băncii la 30 iunie 2020 este de 8.180 angajați, față de 7.734 angajați activi la data de 30 iunie 2019;

### **1.1.c. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate**

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

Indicatorul de lichiditate calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României la data de 30.06.2020 a fost cuprins între 1,77 și 22,81 constituindu-se peste valoarea minimă 1, impusă de reglementările BNR (Regulament BNR Nr. 25/8.11.2011 cu aplicare din 31.01.2012).

## **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:

- Conform datelor publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului, în perioada ianuarie-iunie 2020 s-au înființat 49,1 mii firme, în scădere cu 37,1% an/an, pe fondul incidenței pandemiei;
- De asemenea, numărul companiilor intrate în insolvență s-a diminuat cu 26,2% an/an la 2,360 în prima jumătate a anului 2020;

- În semestrul I 2020 Banca Națională a României a redus rata de dobândă de politică monetară la 1,75% (minim istoric), nivelul ratei rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în valută ale instituțiilor de credit (de la 8% la 6%) și a implementat măsuri neconvenționale de relaxare monetară (inclusiv un program de cumpărare de titluri de stat de pe piața secundară), decizii determinate de incidența pandemiei și consecințele acestui șoc fără precedent;
- Conform statisticilor Băncii Naționale a României creditul neguvernamental total a crescut cu 0.4% lună/lună și cu 4,1% an/an, la 270.1 miliarde RON în iunie, dat fiind că incidența pandemiei și consecințele acestui șoc au fost contrabalansate de mix-ul relaxat de politici economice;
- Se evidențiază majorarea soldului creditului neguvernamental denominat în moneda națională, cu un ritm lunar de 1,1% și cu 6% an/an la 183,2 miliarde RON în iunie;
- În primele șase luni din 2020 creditul acordat populației s-a majorat cu 1,7% ytd la 145,5 miliarde RON, iar creditul direcționat companiilor a urcat cu 0,1% ytd la 124,6 miliarde RON;
- Depozitele neguvernamentale s-au ajustat cu 0.4% lună/lună la 382,1 miliarde RON în iunie 2020 (avans cu 13,4% an/an);
- În perioada ianuarie-iunie 2020 depozitele populației au consemnat o creștere de 7,7% ytd la 239,4 miliarde RON, iar depozitele companiilor s-au diminuat cu 1,8% ytd la 142,7 miliarde RON;
- Astfel, la final semestrului I 2020 raportul credite-depozite s-a situat la 70,7% (cu următoarea distribuție 74,9% la RON și 63,2% la valută).

## **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**

Imobilizările corporale și necorporale au fost de 795,36 milioane lei la 30 iunie 2020, față de 765,37 milioane lei la 30 iunie 2019. Față de semestrul I 2019 valoarea imobilizărilor corporale și necorporale nu a înregistrat o evoluție semnificativă, prezentând o creștere de aproximativ 4%.

## **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, privind respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare individuale și consolidate ale 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 iunie 2020. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2020, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare - Legea nr.163/2018, O.U.G. nr.99/2006, 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, Ordinul BNR nr.10/2012 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților ce intră în sfera de reglementare contabilă a BNR 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**

Adunarea Generală Ordinară & Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 29 aprilie 2020 a aprobat repartizarea profitului net obținut în 2019, în sumă de 1.620.511.500 lei, după cum urmează:

- Alocarea sumei de 231.366.623 lei pentru rezerve legale și alte rezerve, a sumei de 1.389.144.877 lei pentru rezerve din profit net de repartizat, suma din care se va distribui suma de 600.000.000 lei ca dividende. S-a aprobat fixarea unui dividend brut/acțiune de 0,1150286771 lei.

În ceea ce privește plata dividendelor, s-a aprobat data de **5 octombrie 2020** ca data de înregistrare, data de **2 octombrie ca ex-date** și data de **16 octombrie** pentru plata dividendelor.

- Majorarea capitalului social cu suma de 521.609.059 lei prin emisiunea a 521.609.059 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune (la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite un număr de 10 acțiuni noi). A fost aprobată data de **15 octombrie 2020** ca dată de înregistrare, **14**

**octombrie 2020** ca ex-date și **16 octombrie 2020** ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

În urma majorării, capitalul social al băncii în valoare de 5.216.090.590 lei, va crește la valoarea de 5.737.699.649 lei, fiind divizat în 5.737.699.649 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu fiecare.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital social în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) vor fi finalizate la începutul lunii octombrie 2020.

### **3.3 Modificări în structura de conducere a băncii (administrație, executiv, etc)**

La nivelul Consiliului de Administratie BT, nu au existat modificări.

La nivelul conducerii executive, nu au existat modificări.

Prin intermediul Hotărării Adunării Generale a Acționarilor din 29.04.2020 s-a decis desemnarea KPMG Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2020-2023, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului B.N.R. nr. 27/2010 cu modificările ulterioare. Procedura de aprobare prealabilă a auditorului financiar de către Banca Națională a României este în desfășurare.

## **4. Tranzacții semnificative**

Nu au existat contracte importante încheiate de Banca Transilvania S.A. în semestrul I al anului 2020 privind achiziții, fuziuni, divizări etc. 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 semestrul I 2020.

## 5. Concluzii

Criza provocată de pandemia Covid-19 începând cu primul trimestru al anului 2020 a creat o criză sanitară și în același timp un dezechilibru economic fără precedent. În acest context, banca și grupul au avut ca obiective majore susținerea clienților, a angajaților, a comunităților și a economiei în general. Solidaritate și mobilizare au fost cuvintele cheie care au definit cel de al doilea trimestru al anului la Banca Transilvania.

Prin măsurile de prevenire și securitate adoptate cu succes, banca și grupul au reușit să asigure continuitatea operațiunilor fizice și digitale. O mare parte dintre angajați au putut să își desfășoare activitatea prin telemuncă. Peste 80% din sucursalele băncii au fost deschise în perioada critică determinată de pandemie.

BT a lansat cel mai consistent pachet din România pentru susținerea clienților cu credite, afectați de context. Măsurile implementate de bancă au depășit cu mult cadrul legal obligatoriu, oferind astfel clienților susținere financiară în aceste timpuri cu provocări. Peste 41.000 de clienți persoane fizice și companii au beneficiat de amânarea ratelor la credite.

Banca Transilvania a participat de asemenea la programul IMM invest unde au fost implicați peste 1.000 de colegi. Până la finalul lunii iunie banca a aprobat peste 4.000 de credite.

Banca Transilvania a contribuit cu peste 2 milioane de euro - bani și echipamente medicale - pentru prevenția și limitarea răspândirii epidemiei, dar și pentru creșterea accesului oamenilor la testare și tratament.

În paralel cu toate acestea, activitatea de zi cu zi a mers mai departe iar banca a asigurat continuarea operațiunilor, a lansat campanii comerciale și a menținut ritmul de derulare al proiectelor de modernizare a rețelei și de diversificare a opțiunilor de interacțiune a clienților cu banca.

Având în vedere contextul creat de pandemia Covid-19, banca și grupul au avut rezultate peste așteptări menținând o capitalizare solidă și un nivel de lichiditate confortabil.

**ANEXE:** Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare consolidate și individuale interimare, simplificate, pentru data de 30 iunie 2020, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
  - Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global consolidat și individual;
  - Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
  - Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare consolidate și individuale sumarizate;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2020;

**MENTIUNE:** Situațiile financiare pe Semestrul I 2020 au fost revizuite de către auditorul extern KPMG Audit SRL– auditorul financiar al Băncii Transilvania S.A.

**PREȘEDINTE C.A.  
HORIA CIORCILĂ**

**DIRECTOR GENERAL  
ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE  
30.06.2020**

<b>Explicații</b>	<b>Nr. Persoane</b>	<b>Nr. Acțiuni</b>	<b>Procent %</b>
<b>CAPITAL ROMÂNESC</b>	<b>33.355</b>	<b>3.598.145.035</b>	<b>68,98</b>
persoane fizice	32.699	1.069.732.973	20,51
persoane juridice	656	2.528.412.062	48,47
<b>din care SIF</b>	<b>5</b>	<b>964.434.051</b>	<b>18,49</b>
<b>CAPITAL STRAIN</b>	<b>977</b>	<b>1.617.945.555</b>	<b>31,02</b>
persoane fizice	742	55.954.025	1,07
persoane juridice	235	1.561.991.530	29,95
<b>TOTAL</b>	<b>34.332</b>	<b>5.216.090.590</b>	<b>100</b>