

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de șase luni încheiată la  
30 iunie 2021**

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

## **Date de Identificare ale Emitentului**

**Data raportului:** 23 august 2021

**Denumirea societății comerciale:** 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:** 5.737.699.709 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 5.737.699.709 la valoarea de 1 leu/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., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare 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., Improvement Credit Collection S.R.L., Timesafe S.R.L, Sinteza S.A. și BT Pensii S.A..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt următoarele: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și de către Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A, servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public) prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 70,3% la finele lunii iunie 2021. În prezent BT ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor A.S.F. 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.

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-iunie 2021**

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

Ca urmare a Hotărârii Consiliului de Administrație din 28.10.2020, s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 60 lei prin emiterea unui număr de 60 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Această operațiune a avut la bază Hotărârile AGEA din data de 27.04.2012 și 30.10.2012 prin care s-a aprobat emisiunea de obligațiuni subordonate, termenii și condițiile convertirii acestora în acțiuni, precum și notificările transmise până la data de 22.05.2020 de către deținătorii de obligațiuni emise de BT, prin care aceștia și-au exprimat intenția de conversie a obligațiunilor deținute în acțiuni, în condițiile Prospectului de ofertă publică aprobat prin Decizia CNVM nr. 304/04.04.2013 și prin Decizia nr. 345/18.04.2013, și având în vedere mandatul acordat de către acționari Consiliului de Administrație pentru a realiza majorarea capitalului social decurgând din exercitarea dreptului de conversie. În acest sens, s-a luat act de lista deținătorilor de obligațiuni care și-au exercitat dreptul de conversie, aprobându-se majorarea capitalului social cu suma de 60 de lei, prin emiterea unui număr de 60 de acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, prin conversia în acțiuni a unui număr de 46 obligațiuni.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la ASF și Depozitarul Central au fost finalizate în cursul lunii ianuarie a anului 2021.

Ca urmare a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din 29.04.2020 s-a decis aprobarea mutării sediului social al Băncii Transilvania la adresa Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj, România și modificarea art. 4 din actului 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.*

Procedurile de înregistrare a noului sediu social al Băncii Transilvania au fost finalizate în mai 2021.

### **Achiziții realizate de Banca Transilvania în primele șase luni ale anului 2021**

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania a aprobat în data de 02.06.2021 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., semnarea contractului având loc în aceeași zi. În cadrul tranzacției, BT dobândește și participații în capitalul social al societăților din Grupul Idea Bank din România, respectiv Idea Leasing IFN SA și Idea Broker de Asigurare SRL. Prețul tranzacției ce urmează să fie plătit de către Banca Transilvania este de aproximativ 43 milioane EUR. Banca Transilvania, cât și companiile din scopul tranzacției vor acționa ca entități separate până la finalizarea achiziției, urmând ca doar după această dată să aibă loc procesul de integrare în cadrul Grupului Financiar BT. Procesul de integrare va avea loc numai după îndeplinirea tuturor procedurilor legale, precum și după solicitarea și obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente.

### **Modificări referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.**

La nivelul subsidiarelor Grupului au avut loc următoarele modificări:

#### **IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL**

- AGA din 19 martie 2021 - desemnarea KPMG Audit S.R.L. drept auditor financiar al ICC pentru auditarea situațiilor financiare ale societății aferente exercițiilor financiare 2020-2023.

#### **BT BUILDING SRL**

- AGA din 25.02.2021/Rezoluția ORC din 23.03.2021 – mutarea sediului social în Cluj Napoca, Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj.

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

#### **BT ASSET MANAGEMENT SAI SA**

- Majorarea participației deținute de Banca Transilvania de la 89,99992% la 99,99992% prin achiziția pachetului de acțiuni deținut de SIF Banat-Crișana.

Nu au existat tranzacții între părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primele șase luni ale anului financiar curent.

## Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă a anului 2021 sunt generate în principal ca urmare a consecințelor pandemiei de coronavirus:

- Riscuri legate de creșterea ratei creditelor neperformante după eliminarea măsurilor de protecție destinate ameliorării efectelor pandemiei;
- Perspective de accelerare a prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Riscuri la adresa economiei naționale, corelate cu dinamica pandemiei.

## II. Informații detaliate

### 1. Situația economico-financiară

#### 1.1.a. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de Grup și Bancă

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul semestrului I al anului 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Iun'21	Dec'20	Iun'20	Iun'21 vs Dec'20 %	Iun'21 vs Iun'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18.756	22.133	15.220	-15,3%	23,2%
Plasamente la bănci	6.350	7.223	10.356	-12,1%	-38,7%
Instrumente de trezorerie	42.887	33.322	29.820	28,7%	43,8%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	43.076	40.893	39.568	5,3%	8,9%
Creanțe din leasing financiar	1.304	1.228	1.174	6,2%	11,0%
Active imobilizate	1.725	1.676	1.442	2,9%	19,6%
Alte active	1.240	1.018	860	21,9%	44,3%
<b>Total active</b>	<b>115.338</b>	<b>107.492</b>	<b>98.441</b>	<b>7,3%</b>	<b>17,2%</b>
Depozite de la clienți	97.166	90.942	79.993	6,8%	21,5%
Depozite de la bănci	770	319	403	141,6%	91,2%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.675	1.692	4.226	-1,0%	-60,4%
Datorii subordonate	1.693	1.668	1.674	1,5%	1,2%
Alte datorii	2.794	2.457	2.867	13,7%	-2,5%

<b>Total datorii</b>	<b>104.098</b>	<b>97.078</b>	<b>89.162</b>	<b>7,2%</b>	<b>16,8%</b>
Capitaluri proprii	11.240	10.414	9.279	7,9%	21,1%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>115.338</b>	<b>107.492</b>	<b>98.441</b>	<b>7,3%</b>	<b>17,2%</b>

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Iun'21	Dec'20	Iun'20	Iun'21 vs Dec'20 %	Iun'21 vs Iun'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.724	20.979	14.238	-15,5%	24,5%
Plasamente la bănci	5.716	6.636	9.576	-13,9%	-40,3%
Instrumente de trezorerie	41.615	32.401	28.777	28,4%	44,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	42.658	40.364	38.951	5,7%	9,5%
Active imobilizate	2.096	2.096	1.656	0,0%	26,6%
Alte active	1.104	879	730	25,6%	51,1%
<b>Total active</b>	<b>110.912</b>	<b>103.355</b>	<b>93.928</b>	<b>7,3%</b>	<b>18,1%</b>
Depozite de la clienți	94.406	88.297	77.127	6,9%	22,4%
Depozite de la bănci	763	312	412	144,8%	85,4%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.262	1.176	3.679	7,3%	-65,7%
Datorii subordonate	1.690	1.664	1.670	1,5%	1,2%
Alte datorii	2.544	2.383	2.567	6,8%	-0,9%
<b>Total datorii</b>	<b>100.665</b>	<b>93.832</b>	<b>85.455</b>	<b>7,3%</b>	<b>17,8%</b>
Capitaluri proprii	10.248	9.523	8.473	7,6%	20,9%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>110.912</b>	<b>103.355</b>	<b>93.928</b>	<b>7,3%</b>	<b>18,1%</b>

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2021, activele Grupului depășesc 115 de miliarde lei, în creștere cu 7,3% față de finalul anului trecut și cu 17,2% față de finalul lunii iunie 2020. În același timp, activele Băncii înregistrează aceeași creștere de 7,3% față de finalul anului precedent, respectiv 18,1% față de iunie 2020, ajungând la aproximativ 110,9 miliarde lei.

Evoluția elementelor de activ la nivelul Grupului și Băncii este sumarizată după cum urmează:

**Portofoliul de credite.** La nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite a înregistrat o creștere de 5,4%, respectiv 8,9% comparativ cu finalul anului 2020, respectiv finalul lunii iunie 2020. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +5,7% față de finalul anului precedent și +9,5% comparativ cu finele aceleiași perioade din 2020. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii iunie 2021 reprezintă 42,7 miliarde lei, toate segmentele de business înregistrând o evoluție pozitivă față de finalul anului.

În perioada ianuarie – iunie 2021 au fost acordate peste 114.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii iunie 2021 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă

de 121 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,5 miliarde lei la sfârșitul semestrului încheiat.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,47% la 30 iunie 2021 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 148%.

**Numerarul și disponibilitățile** la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 iunie 2021 la nivel de Grup aproximativ 22% din activele totale, respectiv 21% la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în creștere față de finele lunii iunie 2020, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă. Comparativ cu finele anului precedent soldurile de numerar și disponibilități la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au înregistrat o scădere atât la nivel de Bancă, cât și la nivel de Grup, ca urmare a plasării disponibilităților în instrumente de trezorerie.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 15,3% față de finalul lui 2020, dar au înregistrat o creștere de 23,2% față de 30 iunie 2020, ajungând la 18.756 milioane lei. La nivel de Bancă s-a înregistrat o scădere de aproximativ 15,5% față de 31 decembrie 2020, iar față de 30 iunie 2020 o creștere de 24,5%, astfel, la 30 iunie 2021 soldul a ajuns la 17.724 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 83%.

**Plasamentele la bănci** la finalul lunii iunie 2021, s-au diminuat atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă cu 12,1% și, respectiv 13,9% față de 31 decembrie 2020. Comparativ cu 30 iunie 2020 scăderea este de aproximativ 38,7% pentru Grup, respectiv 40,3% pentru Bancă. Scăderile sunt determinate în cea mai mare parte de modificări în structura activelor, respectiv, plasarea sumelor disponibile din depozitele plasate la alte bănci în instrumente de datorie emise de Administrații centrale.

**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 peste 96% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată peste 37% din activele Grupului și Băncii la sfârșitul semestrului I 2021.

Față de 31 decembrie 2020, instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 29% la nivel de Grup, respectiv 28% la nivel de Bancă, iar față de 30 iunie 2020 s-au majorat cu aproximativ 44%, atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, ajungând la 42.887 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 41.615 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliul de titlurile de stat gestionat.

**Resurse de la clienți.** În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie este reprezentată de depozitele clienței, ponderea din totalul datoriilor în cele trei perioade analizate fiind în creștere de la 90% la 93%. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 97.166 milioane lei la 30 iunie 2021, în creștere cu 6,8% față de finalul anului precedent și cu 21,5% față de 30 iunie 2020. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 94.406 milioane lei la 30 iunie 2021, în creștere cu 6,9% față de finalul anului precedent și cu 22,4% față de 30 iunie 2020.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 68% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar aproximativ 32% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 60% în timp ce depozitele la termen reprezintă 38% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 iunie 2021.

**Raportul credite-depozite** la nivel de Bancă este de 48.88% la sfârșitul semestrului I 2021, volumul creditelor brute fiind de 46.1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 94.4 miliarde lei.

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2021 totalizează 10.248 milioane lei, în creștere cu 7,6% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 9.523 milioane lei. Profitul înregistrat în primele șase luni ale anului este principalul element care a determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 30 iunie 2021, luând în considerare profitul cumulat al primelor șase luni ale anului 2021 este de 23,54% (21,83% fără de 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.



## 1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele șase luni din anul 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Iun'21	Iun'20	Iun'21 vs Iun'20 %	Iun'21	Iun'20	Iun'21 vs Iun'20 %
Venituri nete din dobânzi	1.529	1.453	5,2%	1.357	1.295	4,8%
Venituri nete din speze și comisioane	447	352	27,0%	382	300	27,5%
Venit net din tranzacționare	262	128	105,0%	204	139	46,9%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	129	137	-5,8%	127	137	-7,2%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	55	35	58,1%	93	1	>100%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-88	-73	21,5%	-82	-70	17,5%
Alte venituri din exploatare	77	64	19,5%	88	56	58,8%
<b>Total venituri operaționale</b>	<b>2.410</b>	<b>2.096</b>	<b>15,0%</b>	<b>2.170</b>	<b>1.858</b>	<b>16,8%</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-113	-299	-62,2%	-121	-273	-55,8%
Cheltuieli cu personalul	-651	-546	19,3%	-581	-482	20,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-178	-159	12,1%	-174	-147	18,4%
Alte cheltuieli operaționale	-304	-297	2,3%	-259	-255	1,3%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.246</b>	<b>-1.301</b>	<b>-4,2%</b>	<b>-1.134</b>	<b>-1.158</b>	<b>-2,1%</b>
<b>Profitul înainte de impozit</b>	<b>1.164</b>	<b>795</b>	<b>46,4%</b>	<b>1.036</b>	<b>701</b>	<b>47,9%</b>
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-149	-105	41,4%	-135	-93	45,0%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>1.015</b>	<b>690</b>	<b>47,2%</b>	<b>901</b>	<b>607</b>	<b>48,3%</b>
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.001	670	49,4%	901	607	48,3%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	14	20	-28,0%	0	0	
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>1.015</b>	<b>690</b>	<b>47,2%</b>	<b>901</b>	<b>607</b>	<b>48,3%</b>

Impactul pandemiei Covid-19 continuă să se resimtă și în prima jumătate a anului 2021 atât la nivel global cât și la nivel individual, însă într-o măsură mai mică datorită măsurilor de prevenție și campaniilor de vaccinare. Dacă presiunea asupra veniturilor a determinat pe parcursul anului 2020 un nivel înalt al provizionării ca urmare a abordării prudente și preventive a Băncii considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice, în prima jumătate a anului 2021, această presiune s-a diminuat, nivelul provizioanelor reflectând încrederea și capacitatea de revenire ca urmare a evoluției pozitive a veniturilor.

**Profitul brut** înregistrat de Grup aferent primelor șase luni ale 2021 este de 1.164 milioane lei, în creștere cu 46,4% față de aceeași perioadă a anului 2020, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.036 milioane lei, cu 47,9% mai mare decât în perioada similară din 2020.

Această creștere semnificativă vine atât din majorarea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri, în principal datorită creșterii veniturilor din dobânzi, cât și din diminuarea provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli înregistrate.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.06.2021, în sumă de 901 milioane lei, este cu 48,3% mai mare față de aceeași perioadă a anului 2020, când însuma 607 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net fiind la 30.06.2021 în sumă de 1.015 milioane lei, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020 când era de 690 milioane lei.

**Veniturile nete din dobânzi** au înregistrat o creștere de aproximativ 5% la nivel de Grup și Bancă, ca rezultat al diminuării cheltuielilor cu dobânzile cu aproximativ 22% la nivel de Grup și Bancă la 30 iunie 2021, față de aceeași perioadă a anului precedent.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele șase luni din 2021 arată o creștere semnificativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 27%, respectiv 28% față de aceeași perioadă a anului 2020, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții cu 34%. Subliniem faptul că în 2020, pe fondul pandemiei, a restricțiilor de deplasare și a recomandărilor de distanțare fizică, numărul și valoarea operațiunilor au fost semnificativ afectate. Însă, pe fondul începerii vaccinării și a unei relaxări date de obisnuința populației cu noua normalitate, operațiunile clienților au înregistrat o revenire în 2021.

**Venitul net din tranzacționare** a fost cu 105,0% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și 46,9% la nivel de Bancă. Creșterea numărului de tranzacții de schimb valutar precum și creșterea cursului valutar au influențat semnificativ această evoluție pozitivă.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului semestru din 2021 la 2.410 milioane lei la nivel de Grup și la 2.170 milioane lei la nivel de Bancă, cu 15,0% și respectiv 16,8% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

**Cheltuielile operaționale** s-au diminuat comparativ cu cele raportate în perioada similiară din anul 2020, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 4,2% mai mici decât în primele șase luni din 2020, iar la nivel de Bancă cu 2,1% mai mici.

**Rezultatul operațional.** În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 46,69%, în scădere față de nivelul de 47,60% raportat pentru primele șase luni din 2020.

**Rezultatul pe acțiune** la șase luni 2021 respectiv la șase luni 2020 recalculat cu majorarea de capital social ce urmează a fi efectuată în luna septembrie 2021, respectiv majorarea efectuată în luna octombrie 2020 se prezintă astfel:

Indicatori	Grup Iun'21	Grup Iun'20	Iun'21 vs Iun'20%	Bancă Iun'21	Bancă Iun'20	Iun'21 vs Iun'20%
<b>Profitul exercițiului financiar (mii lei)</b>	<b>1.015.492</b>	<b>690.063</b>	<b>47,2%</b>	<b>901.035</b>	<b>607.413</b>	<b>48,3%</b>
Rezultatul pe acțiune de bază	0,1588	0,1066	49,0%	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,1588	0,1065	49,1%	-	-	-

### **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. Spre exemplu soluția Fileshare, folosită pentru transferul securizat de documente între client și bancă; a fost soluție foarte utilizată în perioada pandemiei, a lockdown-ului, în perioada actualizării datelor clienților, precum și în perioada programelor investiționale (IMM Invest, Granturi). Este modalitatea susținută pentru intrarea documentației de la client în platforma BT, care începând cu luna iulie 2021, are funcționalități noi: permite recepționarea documentelor cu și fără semnătură electronică, respectiv verificarea automată a semnăturilor electronice aplicate.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,5 milioane de carduri în portofoliu din care peste 550.000 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. Tranzacțiile efectuate cu cele 4,5 milioane carduri au crescut cu 38% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Banca deține la 30 iunie 2021 o rețea de 1.762 ATM-uri, din care 557 sunt multifuncționale, 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. De asemenea, Banca are aproximativ 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 78.159 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 3.300 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Numărul de clienți digitalizați care utilizează cel puțin una din aplicațiile de banking la distanță a depășit numărul de 2 milioane, din care 1,4 milioane folosesc BT Pay, însemnând o creștere cu 74% a numărului utilizatorilor de BT Pay față de finele semestrului 1 2020.

La 30.06.2021 existau aproximativ 1,4 milioane de clienți Internet Banking, cu circa 0,4% mai mulți decât la finele S1 2020.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2021 a fost de 10.066 angajați (2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2021 a fost de 8.429 angajați (2020: 8.359 angajați).

### **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 30.06.2021 a fost cuprins între 1,93 și 26,76 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:

- Datele publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică creșterea numărului de firme nou înființate cu un ritm anual de 62,55% la 79,7 mii în perioada ianuarie-iunie 2021, evoluție determinată de ameliorarea percepției de risc, redeschiderea economiei și mixul relaxat de politici economice.
- Pe de altă parte, statisticile Oficiului Național al Registrului Comerțului arată majorarea numărului de firme intrate în insolvență cu 30,34% an/an la 3.076 în primele șase luni din 2021.
- În primul semestru din 2021 Banca Națională a României (BNR) a redus rata de dobândă de politică monetară la minimul istoric de 1,25%, dar a menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit (la 8%, respectiv 5%). De

asemenea, banca centrală a reluat cumpărările de titluri de stat de pe piața secundară (volume de 112,7 milioane RON în luna martie, respectiv 134,7 milioane RON în luna aprilie). Aceste decizii din prima parte a anului au vizat contracararea impactului pandemiei.

- Datele Băncii Naționale a României (BNR) indică creșterea soldului creditului neguvernamental total cu 1,4% lună/lună și cu 11,2% an/an la 300,3 miliarde RON în luna iunie, evoluție susținută de redinamizarea economiei și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

- Se evidențiază majorarea soldului creditului neguvernamental denominat în moneda națională cu 2,1% lună/lună și cu 16,6% an/an la 213,6 miliarde RON în iunie 2021.

- Pe de altă parte, soldul creditului neguvernamental denominat în valută a scăzut cu 0,5% lună/lună și cu 0,3% an/an la 86,7 miliarde RON în a șasea lună din 2021.

- Astfel, în perioada ianuarie-iunie 2021 creditul acordat populației a consemnat un avans de 4,7% ytd la 156,9 miliarde RON, iar creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 8,2% ytd la 143,4 miliarde RON.

- Datele BNR indică și creșterea soldului depozitelor neguvernamentale cu 0,5% lună/lună și cu 14,7% an/an la 438,1 miliarde RON în luna iunie.

- În intervalul ianuarie-iunie 2021 depozitele populației s-au majorat cu 4,6% ytd la 268,5 miliarde RON, iar depozitele companiilor au urcat cu 3,4% ytd la 169,6 miliarde RON.

- Prin urmare, la finalul lunii iunie 2021 raportul credite-depozite a consemnat un nivel de 68,6%, cel mai ridicat din octombrie 2020.

## **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 1.725 milioane lei la 30 iunie 2021, față de 1.676 milioane lei la 31 decembrie 2020, respectiv 1.442 milioane lei la 30 iunie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 2,9% față de finalul anului precedent și de 19,6% față de 30 iunie 2020.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.096 milioane lei la 30 iunie 2021, față de 2.096 milioane lei la 31 decembrie 2020, respectiv 1.656 milioane lei la 30 iunie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat un nivel constant față de finalul anului precedent și o creștere semnificativă de 26,6% față de 30 iunie 2020.

Atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria activelor aferente dreptului de utilizare, imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare.

### **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 iunie 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2021, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare - Legea nr.163/2018, Legea nr.238/2020, O.U.G. nr.13/2021; O.U.G. nr.99/2006 – aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007 cu modificări și completări 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; 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**

Conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor Ordinare și Extraordinare din data de 28 aprilie 2021, s-a aprobat:

- Repartizarea 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.
- 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 în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul). Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 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 de înregistrare 10 septembrie 2021, ex-date 9 septembrie 2021, data plății acțiunilor gratuite fiind 13 septembrie 2021.

Surse pentru majorarea capitalului social	Sume (lei)
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2020	573.769.971

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 10 septembrie 2021, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula  $100 \times (573.769.971 / 5.737.699.709)$ .

La data de 05.08.2021 instrumentele financiare au fost înregistrate la ASF, în prezent fiind în derulare operațiunile de înregistrare a majorării capitalului social la Depozitarul Central.

### **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, nu au existat modificări.

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări.

## **4. Tranzacții semnificative**

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 primul semestru din 2021.

## 5. Concluzii

Conform ultimului raport al Băncii Naționale Române asupra stabilității financiare din iunie 2021, niciun risc sistemic financiar nu mai este în creștere, spre deosebire de aceeași lună a anului anterior, când toate riscurile se aflau în creștere. Tensiuni la nivelul echilibrelor macroeconomice, inclusiv ca urmare a pandemiei Covid-19 vor persista, dar măsurile de prevenție și campaniile de vaccinare precum și măsurile de sprijinire a economiei, implementate de autorități, împreună cu relaxarea unor restricții de distanțare socială, vor continua să contribuie la atenuarea efectelor negative provocate de pandemie.

În acest context Banca Transilvania a avut și va avea ca obiective majore susținerea clienților, a angajaților, a comunităților și a economiei în general; BT este principalul finanțator al României prin titluri de stat și una dintre cele mai implicate companii în comunitate, cu donații de peste 12 milioane de lei în prima jumătate a anului.

În 2021, Banca continuă să fie un partener relevant în programele de sprijin guvernamental, acordând în primul semestru credite în valoare de peste 560 milioane de lei prin programul IMM Invest și AGRO IMM Invest.

BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor, în scopul facilitării accesului clienților la produsele și serviciile oferite, o parte din acestea fiind lansarea unei alternative suplimentare pentru a transfera bani prin telefon, AliasPay, și extinderea funcționalităților soluției Fileshare.

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2021, Banca Transilvania a raportat o capitalizare robustă și o performanță financiară peste așteptări, finanțând consistent populația și companiile și crescând volumul operațiunilor procesate, reușind astfel să genereze în continuare economii de scară pentru clienți. Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, ajungând la 3,5 milioane clienți la sfârșitul semestrului I 2021 (+3% față de 31 decembrie 2020), iar numărul de împrumuturi noi acordate a fost de peste 114.000 (cu 66% mai multe decât în aceeași perioadă a anului 2020), valoarea lor fiind de aproximativ 9 miliarde lei (+51% față de valoarea acordărilor în primele șase luni ale 2020).

BT a semnat angajamentul ferm de achiziție a Idea Bank și a unor companii din Grupul Idea, mai exact Idea Leasing și Idea Broker, continuând astfel politica de dezvoltare pe piața locală unde mizează atât pe creștere organică, cât și pe achiziții. Ca parte a Grupului, Idea Bank va deveni un hub de digital banking prin care se vor lansa și dezvolta idei creative de soluții digitale pentru clienți.



## **Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare**

Conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania adoptată în data de 29.07.2021, se va convoca Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor în data de 8 septembrie 2021, privind:

- Aprobarea distribuirii dividendelor în numerar din profitul anului 2020 precum și din rezervele aferente altor ani, astfel: suma de 74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți (an 2019), precum și suma de 425.754.277 lei din rezervele de profit net aferente anului 2020, astfel suma totală de 500.000.000 lei fiind acordată ca dividende în numerar.
- Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 0,07922085114 lei (luând în considerare valoarea capitalului social al Băncii la data de înregistrare).
- Aprobarea datei de **23 septembrie 2021** ca dată de înregistrare, data de **22 septembrie 2021** ca ex-date, și data de **6 octombrie 2021** ca dată a plății dividendelor.

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

1. Situațiile financiare consolidate și individuale interimare, simplificate, pentru data de 30 iunie 2021, 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 2021;

**MENTIUNE:** Situațiile financiare pe Semestrul I 2021 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  
30.06.2021**

<b>Explicații</b>	<b>Nr. Persoane</b>	<b>Nr. Acțiuni</b>	<b>Procent %</b>
<b>CAPITAL ROMÂNESC</b>	<b>34.445</b>	<b>4.032.245.771</b>	<b>70,28</b>
persoane fizice	33.767	1.147.625.158	20,00
persoane juridice	678	2.884.620.613	50,27
<b>din care SIF</b>	<b>5</b>	<b>1.014.625.313</b>	<b>17,68</b>
<b>CAPITAL STRĂIN</b>	<b>999</b>	<b>1.705.453.938</b>	<b>29,72</b>
persoane fizice	743	60.024.763	1,05
persoane juridice	256	1.645.429.175	28,68
<b>TOTAL</b>	<b>35.444</b>	<b>5.737.699.709</b>	<b>100</b>