

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de trei luni încheiată la  
31 martie 2021**

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

## **Date de Identificare ale Emitentului**

**Data raportului:** 29 aprilie 2021

**Denumirea emitentului:** 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:** 5.737.699.709 lei

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:** acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

**Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:**

Acțiuni nominative în număr de 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 noua filială 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 – 70,6% la finele lui martie 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 31 martie a.c., este prezentată în Anexa 1.

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 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 și 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.

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

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

- Improvement Credit Collection SRL: ca urmare a hotărârii AGA din 19 martie 2021 a fost desemnat KPMG Audit S.R.L. drept auditor financiar al ICC pentru auditarea situațiilor financiare ale societății aferente exercițiilor financiare 2020-2023. Înregistrarea auditorului extern la ORC este în curs de finalizare.

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

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu Banca în primele trei luni ale anului 2021.

## Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului sau a Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor, 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 incidenței pandemiei și a consecințelor acestui șoc:

- Deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Fluctuații ale costurilor de aprovizionare/resurselor cu potențiale efecte economice: blocaj financiar la nivelul companiilor, scăderea consumului și afectarea semnificativă a unor sub-industrii (horeca, transport călători, servicii de divertisment etc.);
- Întârzierea procesului de relansare post-pandemie, corelată cu persistența crizei sanitare, poate produce posibile efecte negative, cu impact asupra comportamentului agenților economici și a consumatorilor;
- Riscuri legate de eliminarea treptată a măsurilor de sprijin de urgență introduse la nivelul economiei, aspect care poate exercita presiune inclusiv asupra nivelului șomajului și a mijloacelor de subzistență.

## 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 lunii martie 2021, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2020, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. lei)	Grup				
	Mar-21	Dec-20	Mar-20	Mar'21 vs Dec'20 %	Mar'21 vs Mar'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.798	22.133	13.766	-24,1%	22,0%
Plasamente la bănci	6.596	7.223	12.085	-8,7%	-45,4%
Instrumente de trezorerie	41.697	33.322	27.328	25,1%	52,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	41.851	40.893	39.954	2,3%	4,7%
Creanțe din leasing financiar	1.244	1.228	1.165	1,3%	6,8%
Active imobilizate	1.687	1.676	1.385	0,6%	21,8%
Alte active	1.016	1.018	880	-0,2%	15,4%
<b>Total active</b>	<b>110.888</b>	<b>107.492</b>	<b>96.561</b>	<b>3,2%</b>	<b>14,8%</b>
Depozite de la clienți	93.185	90.942	78.445	2,5%	18,8%
Depozite de la bănci	357	319	227	12,1%	57,6%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.697	1.692	4.570	0,3%	-62,9%
Datorii subordonate	1.712	1.668	1.738	2,7%	-1,5%
Alte datorii	2.911	2.457	2.433	18,5%	19,6%

	Grup				
Indicatori (mil. lei)	Mar-21	Dec-20	Mar-20	Mar'21 vs Dec'20 %	Mar'21 vs Mar'20 %
<b>Total datorii</b>	<b>99.863</b>	<b>97.078</b>	<b>87.414</b>	<b>2,9%</b>	<b>14,2%</b>
Capitaluri proprii	11.025	10.414	9.148	5,9%	20,5%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>110.888</b>	<b>107.492</b>	<b>96.561</b>	<b>3,2%</b>	<b>14,8%</b>

	Bancă				
Indicatori (mil. lei)	Mar-21	Dec-20	Mar-20	Mar'21 vs Dec'20 %	Mar'21 vs Mar'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.751	20.979	12.681	-24,9%	24,2%
Plasamente la bănci	5.938	6.636	11.219	-10,5%	-47,1%
Instrumente de trezorerie	40.511	32.401	26.567	25,0%	52,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	41.362	40.364	39.352	2,5%	5,1%
Active imobilizate	2.072	2.096	1.638	-1,2%	26,4%
Alte active	866	879	759	-1,5%	14,1%
<b>Total active</b>	<b>106.499</b>	<b>103.355</b>	<b>92.217</b>	<b>3,0%</b>	<b>15,5%</b>
Depozite de la clienți	90.401	88.297	75.736	2,4%	19,4%
Depozite de la bănci	350	312	230	12,3%	51,9%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.187	1.176	4.005	0,9%	-70,4%
Datorii subordonate	1.709	1.664	1.734	2,7%	-1,5%
Alte datorii	2.795	2.383	2.103	17,3%	32,9%
<b>Total datorii</b>	<b>96.442</b>	<b>93.832</b>	<b>83.808</b>	<b>2,8%</b>	<b>15,1%</b>
Capitaluri proprii	10.058	9.523	8.409	5,6%	19,6%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>106.499</b>	<b>103.355</b>	<b>92.217</b>	<b>3,0%</b>	<b>15,5%</b>

La sfârșitul primelor trei luni ale anului 2021, activele Grupului depășesc 110 de miliarde lei, în creștere cu 3,2% față de finalul anului trecut și cu 14,8% față de finalul lunii martie 2020. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de 3,0% față de finalul anului precedent respectiv 15,5% față de martie 2020, ajungând la aproximativ 106,5 miliarde lei.

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

**Portofoliul de credite.** Portofoliul de credite la nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, a înregistrat o creștere de 2,3% respectiv 4,7% comparativ cu finalul anului 2020 respectiv finalul lunii martie 2020. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +2,5% față de finalul anului precedent și +5,1% comparativ cu finele aceleași perioade din 2020, iar toate entitățile din cadrul Grupului care gestionează portofolii de credite, inclusiv portofolii de creanțe din contracte de leasing, au înregistrat variații pozitive față de finalul anului precedent.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lui martie 2021 reprezintă 41,4 miliarde lei. Toate segmentele de business, cu excepția segmentului Micro, au susținut creșterile față de perioadele

analizate, fiecare dintre ele înregistrând variații favorabile față de finalul anului însă segmentul IMM a avut cea mai mare creștere de +6,9%, în principal prin acordarea de credite în programul IMM Invest. De asemenea, segmentul Retail a avut o evoluție pozitivă în primele trei luni din anul curent cu o creștere de aproximativ 2,7 % atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2021 un venit net cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 144 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului), fiind încrezători într-o relansare a economiei în viitorul apropiat, în condițiile ritmului crescut al vaccinării. Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,73% la 31 martie 2021 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 131%.

**Numerarul și disponibilitățile** la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 31 martie 2021 aproximativ 20% din activele totale atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în creștere față de finele lunii martie 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 24% față de finalul lui 2020, dar au înregistrat o creștere de 22% față de 31 martie 2020 ajungând la 16.798 milioane lei. La nivel de Bancă s-a înregistrat o scădere de aproximativ 25% față de 31 decembrie 2020, iar față de 31 martie 2020 o creștere de 24%, astfel, la 31 martie 2021 soldul a ajuns la 15.751 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 80%.

**Plasamentele la bănci**, la finalul lunii martie 2021, s-au diminuat atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 9% și, respectiv, 11% față de 31 decembrie 2020. Comparativ cu 31 martie 2020 scăderea este de aproximativ 45% pentru Grup respectiv 47% 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 90% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată peste 30% din activele Grupului și Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 25% față de 31 decembrie 2020 atât pentru Grup cât și pentru Bancă și respectiv cu 52,6% pentru Grup și 52,5% pentru Bancă față de 31 martie 2020 ajungând la 41.697 milioane lei la nivel de Grup respectiv 40.511 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

**Resurse de la clienți.** În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie fiind depozitele clienței, ponderea din totalul soldurilor de pasiv în cele trei perioade analizate fiind în creștere de la 90% la 93%. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 93.185 milioane lei la 31 martie 2021, în creștere cu 2,5% față de finalul anului precedent și cu 18,8% față de 31 martie 2020. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 90.401 milioane lei la 31 martie 2021, în creștere cu 2,4% față de finalul anului precedent și cu 19,4% față de 31 martie 2020.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 69% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar aproximativ 31% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 60% în timp ce depozitele la termen reprezintă 39% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 31 martie 2021.

**Raportul credite/depozite** este de 49,2% la sfârșitul lunii martie 2021, la nivel de Bancă.

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2021 totalizează 10.058 milioane lei, în creștere cu 19,6% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 8.409 milioane lei. Capitalizarea parțială a profiturilor în rezultatul reportat, rezervele pozitive din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și profitul înregistrat în primele trei luni ale anului sunt principalele elemente care au determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 31 martie 2021, luând în considerare profitul cumulat al primelor trei luni ale anului 2021 este de 23,82% (22,66% 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.

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

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

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Mar-21	Mar-20	Mar'21 vs Mar'20 %	Mar-21	Mar-20	Mar'21 vs Mar'20 %
Venituri nete din dobânzi	750	738	1,7%	666	660	0,9%
Venituri nete din speze și comisioane	213	184	15,7%	181	157	15,3%
Venit net din tranzacționare	146	60	144,0%	96	53	81,1%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	72	97	-25,4%	72	97	-25,4%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	23	-101	-122,9%	55	-104	-153,2%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-85	-71	19,3%	-82	-70	17,5%
Alte venituri din exploatare	41	28	44,1%	35	23	48,2%
<b>Total venituri operaționale</b>	<b>1,160</b>	<b>935</b>	<b>24,1%</b>	<b>1,023</b>	<b>817</b>	<b>25,3%</b>
Venituri nete/ Cheltuieli nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	146	-51	-385,4%	144	-41	-452,4%
Cheltuieli cu personalul	-313	-291	7,9%	-279	-258	8,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-90	-78	14,5%	-88	-72	21,1%
Alte cheltuieli operaționale	-150	-164	-8,3%	-128	-142	-10,0%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-407</b>	<b>-584</b>	<b>-30,3%</b>	<b>-350</b>	<b>-513</b>	<b>-31,7%</b>
<b>Profitul înainte de impozit</b>	<b>753</b>	<b>350</b>	<b>114,9%</b>	<b>673</b>	<b>304</b>	<b>121,8%</b>
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-96	-46	108,5%	-92	-43	115,9%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>656</b>	<b>304</b>	<b>115,9%</b>	<b>581</b>	<b>261</b>	<b>122,7%</b>
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	651	295	120,9%	581	261	122,7%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	5	9	-40,6%	0	0	
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>656</b>	<b>304</b>	<b>115,9%</b>	<b>581</b>	<b>261</b>	<b>122,7%</b>

Profitabilitatea Băncii și a Grupului a fost afectată pe parcursul anului 2020 de impactul pandemiei Covid-19. Începând cu luna martie 2020 înregistrându-se presiuni asupra veniturilor și determinând pe parcursul anului 2020 un nivel înalt al provizionării reflectat printr-o abordare prudentă și preventivă a Băncii considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice.



**Profitul brut** înregistrat de Grup aferent primelor trei luni ale 2021 este de 753 milioane lei, în creștere cu 115% față de aceeași perioadă din 2020, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 673 milioane lei, cu aproximativ 122% mai mare decât în perioada similară din 2020.

Această creștere semnificativă vine atât din majorarea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri, în principal datorită câștigului realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, cât și din eliberările de provizioane pentru riscuri și cheltuieli înregistrate până la finele lui martie 2021.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 31.03.2021, în sumă de 581 milioane lei, este de peste două ori mai mare față de aceeași perioadă a anului 2020 când era 261 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net fiind la 31.03.2021 în sumă de 656 milioane lei, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020 când era de 304 milioane lei.

**Veniturile nete din dobânzi** arată o creștere ușoară cu aproximativ 2% la nivel de Grup și aproximativ 1% la nivel de Bancă, în rezultatul diminuării cheltuielilor cu dobânzile.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele trei luni din 2021 arată o creștere semnificativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 16% respectiv 15% față de aceeași perioadă a anului 2020.

Venitul net din tranzacționare a fost cu peste 140% mai mare decât în perioada similară a anului trecut, la nivel de Grup.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru din 2021 la 1.160 milioane lei la nivel de Grup și la 1.023 milioane lei la nivel de Bancă, cu 24,1% respectiv 25,3% 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 30% mai mici decât în primele trei luni din 2020 iar la nivel de Bancă cu 32% mai mici.

**Rezultatul operațional.** În acest context, eficiența operațională se păstrează la un nivel confortabil, de 48,35%, în scădere față de nivelul de 57,83% raportat pentru primele trei luni din 2020.

**Rezultatul pe acțiune** la 3 luni 2021 respectiv la 3 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	Bancă Mar-21	Bancă Mar-20	Mar-21 vs Mar-20%	Grup Mar-21	Grup Mar-20	Mar-21 vs Mar-20%
<b>Profitul exercițiului financiar (mii lei)</b>	<b>581.263</b>	<b>260.995</b>	<b>122,7%</b>	<b>656.328</b>	<b>303.941</b>	<b>115,9%</b>
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,1031	0,0469	119,8%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,1031	0,0469	119,8%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 31 martie 2021 sunt prezentați în Anexa 2.

### **Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale 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.

Banca Transilvania, lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,4 milioane de carduri în portofoliu din care peste 530.000 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 deține o rețea de 1.750 ATM-uri, din care peste 550 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, 74.243 POS-uri instalate și colaborează cu peste 2.809 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Numărul de clienți digitalizați a depășit numărul de 1.905.750, din care 1.229.401 folosesc BT Pay, însemnând o creștere cu 79% a numărului utilizatorilor de BT Pay față de finele trimestrului 1 2020.

La 31.03.2021 existau aproximativ 1.379.774 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 7% mai mulți decât la finele Q1 2020. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de aproape 892.374, cu 8% mai mulți decât la 31.03.2020.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2021 a fost de 10.027 angajați (2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2021 a fost de 8.365 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 31.03.2021 a fost cuprins între 1,93 și 24,89 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 s-au înființat 24,9 mii firme noi în perioada ianuarie-februarie 2021, în creștere cu 17,74% an/an, evoluție determinată de oportunitățile la începutul unui nou ciclu economic și de mix-ul relaxat de politici economice. Pe de altă parte, numărul companiilor intrate în insolvență a scăzut cu 8,06% an/an la 787 în primele două luni din 2021.

În primul trimestru din 2021 Banca Națională a României (BNR) a redus rata de dobândă de politică monetară cu 25 puncte de bază la 1,25% (minim istoric).

Conform statisticilor publicate de banca centrală creditul neguvernamental total s-a majorat cu 0,7% lună/lună și cu 5,3% an/an la 285,5 miliarde RON în februarie (maxim istoric), evoluție susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare. Evoluția a fost determinată de majorarea soldului creditului neguvernamental denominat în RON cu 1,2% lună/lună și cu 9,9% an/an la 199,6 miliarde RON.

În primele două luni din 2021 soldul creditului acordat populației a crescut cu 0,5% ytd la 150,6 miliarde RON, iar creditul direcționat companiilor a urcat cu 1,8% la 134,9 miliarde RON.

Conform BNR soldul depozitelor neguvernamentale a urcat cu 1,3% lună/lună și cu 16,4% an/an la 427,8 miliarde RON în februarie (maxim istoric).

La două luni din 2021 depozitele populației au crescut cu 2,3% ytd la 262,5 miliarde RON, iar depozitele companiilor au urcat cu 0,7% ytd la 165,3 miliarde RON.

La final de februarie raportul credite-depozite s-a situat la 66,7% (nivel minim istoric), cu următoarea distribuție: 71,8% la RON și 57,4% 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**

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 1.687 milioane lei la 31 martie 2021, față de 1.676 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.385 milioane lei la 31 martie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de aproximativ 1% față de finalul anului precedent și de 21,8% față de 31 martie 2020.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.072 milioane lei la 31 martie 2021, față de 2.096 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.638 milioane lei la 31 martie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate înregistrează o scădere ușoară de 1,2% față de finalul anului precedent și o creștere semnificativă de 26,4% față de 31 martie 2020.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria 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, 31 martie 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului 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 agendei Adunării Generale a Acționarilor ordinare și extraordinare convocate de Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A. pentru 28 aprilie 2021, s-a propus:

- *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.*
- *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, 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 ce va fi stabilită de AGA (propunere 10 septembrie 2021).*

<b>Surse pentru majorarea capitalului social</b>	<b>Sume (lei)</b>
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  $100 \times (573.769.971 / 5.737.699.709)$ .*

### **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 contracte importante încheiate de Banca Transilvania S.A. în primele trei luni ale anului 2021 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 primele trei luni din 2021.

## **5. Concluzii**

Mediul economic din primul trimestru al anului încorporează atât efectele provocate de pandemia Covid-19 cât și demersurile de reluare a activității în toate domeniile.

Mixul de politici economice adoptate de guvern în această perioadă împreună cu campania de vaccinare confirmă prerogativele procesului de relansare economică.

Deși s-a observat o redinamizare a sectoarelor economice începând cu luna ianuarie când multe dintre restricții s-au ridicat, reapariția virusului a condus la alternarea măsurilor de carantină și izolare în funcție de parametrii statistici.

Banca Transilvania a continuat, în acest context, al unui climat deteriorat al pieței forței de muncă, să susțină mediul economic și al clienților atât de retail cât și de business, BT fiind un important partener pentru IMM Invest și pentru Noua Casă. Prin IMM Invest, BT a acordat peste 10.000 de finanțări, susținând companii care au 100.000 de locuri de muncă.

Pentru a facilita accesul clienților la produsele și serviciile oferite, BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor lansând o alternativă în plus pentru a transfera bani prin telefon, AliasPay, care poate fi accesată din aplicația BT Pay.

Cu toate că mediul economic a fost foarte volatil, BT a raportat la finele trimestrului întâi 2021 o capitalizare robustă și o performanță financiară peste așteptări care reflectă eficiența operațională și determinarea în menținerea la cote ridicate a calității serviciilor și produselor oferite cu încredere clienților. Chiar dacă atât veniturile cât și cheltuielile operaționale au fost influențate de

contextul pandemic, în primul trimestru al acestui an au prezentat o rezistență și o evoluție pozitivă în contextul economic existent.

Costul riscului reflectă schimbările de metodologie privind provizionarea fiind în linie cu recomandările BNR și EBA.

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

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
  - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
  - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
  - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 31 martie 2021.

**MENTIUNE:** Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

**PREȘEDINTE C.A.**  
**HORIA CIORCILĂ**

**DIRECTOR GENERAL**  
**ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE  
31.03.2021**

<b><u>Actionari</u></b>	<b><u>31-Mar-21</u></b>
NN Group	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%
Persoane fizice române	20,30%
Societăți comerciale românești	40,96%
Persoane fizice străine	1,06%
Societăți comerciale străine	20,65%
Total	100,00%



## INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.03.2021

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>31.03.2021</u>
<b>1.</b> Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	108,80%
<b>2.</b> Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	27,57%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	21,61%
<b>3.</b> Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
<b>4.</b> Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	0,66

Nota: Pct 3 "sold mediu clienți " nu este cazul pentru o instituție financiar bancară