

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2021**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 12 noiembrie 2021

Denumirea emitentului: 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: 6.311.469.680 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 6.311.469.680 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., VB Investment Holding B.V., 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: bancar, domeniu care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. (“Banca”) și de către Victoriabank S.A., investiții și brokeraj desfășurate prin BT Capital Partners S.A., leasing și credite de consum desfășurate în special de către 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 către BT Asset Management S.A.I. S.A., diferite activități ale holdingurilor desfășurate prin VB Investment Holding B.V. și administrarea fondurilor de pensii facultative prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în trei 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 – 70,1% la finele lui septembrie 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. (Autoritatea de Supraveghere Financiară) 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 septembrie 2021, este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada iulie-septembrie 2021

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2021, s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 573.769.971 lei prin emisiunea unui număr de 573.769.971 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat 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 valoare nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central. Prin urmare, noul capital social este de 6.311.469.680 lei, respectiv 6.311.469.680 de acțiuni cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la A.S.F. și Depozitarul Central au fost finalizate în prima parte a lunii septembrie a anului 2021.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în cel de-al treilea trimestru al anului 2021.

Modificări intervenite în trimestrul III 2021 referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.

La nivelul subsidiarelor Grupului au avut loc următoarele modificări:

BT DIRECT IFN SA

- Consiliului de Administrație a luat act, în 20.09.2021, de demisia din funcția de Director general și din calitatea de Conducător și persoana responsabilă de conducerea și administrarea activității de prestare a serviciilor de plată, precum și de încetarea contractului de mandat al d-nei Ana Maria Popescu începând cu data de 20.09.2021 și s-a decis ca pe perioada vacanței acestei funcții, interimatul sa fie asigurat de către dna. Nicoleta Bott - Director general adjunct și Conducător al societății;

BT ASSET MANAGEMENT SAI SA

- Numirea d-lui Condor Călin Paul în funcția de Director General Adjunct al societății, pe un mandat determinat de patru ani începând cu data de 01.11.2021, exercitarea atribuțiilor aferente funcției urmând a se face numai după obținerea deciziei de aprobare emise de A.S.F..

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 de privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă 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 și a ieșirii tuturor clienților de sub condițiile moratoriilor;
- Perspective de accelerare a prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea procesului de relansare economică, corelată cu persistența crizei sanitare, poate produce posibile efecte negative, cu impact asupra situației financiare și comportamentului agenților economici și a consumatorilor;
- Riscuri pentru evoluția 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 lunii septembrie 2021, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii septembrie 2020, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Sep-21	Dec-20	Sep-20	Sep'21 vs Dec'20 %	Sep'21 vs Sep'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	19.625	22.133	16.373	-11,3%	19,9%
Plasamente la bănci	4.760	7.223	10.171	-34,1%	-53,2%
Instrumente de trezorerie	43.737	33.322	29.372	31,3%	48,9%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	45.445	40.893	40.721	11,1%	11,6%
Creanțe din leasing financiar	1.364	1.228	1.205	11,1%	13,2%
Active imobilizate	1.720	1.676	1.495	2,6%	15,0%
Alte active	1.262	1.018	1.061	24,0%	18,9%
Total active	117.913	107.492	100.399	9,7%	17,4%
Depozite de la clienți	99.375	90.942	83.879	9,3%	18,5%
Depozite de la bănci	646	319	363	102,7%	78,2%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.554	1.692	1.711	-8,1%	-9,2%
Datorii subordonate	1.722	1.668	1.694	3,3%	1,7%
Alte datorii	3.720	2.457	2.924	51,4%	27,2%
Total datorii	107.018	97.078	90.571	10,2%	18,2%
Capitaluri proprii	10.895	10.414	9.827	4,6%	10,9%
Total datorii și capitaluri proprii	117.913	107.492	100.399	9,7%	17,4%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Sep-21	Dec-20	Sep-20	Sep'21 vs Dec'20 %	Sep'21 vs Sep'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18.539	20.979	15.335	-11,6%	20,9%
Plasamente la bănci	4.111	6.636	9.587	-38,1%	-57,1%
Instrumente de trezorerie	42.633	32.401	28.504	31,6%	49,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	44.991	40.364	40.080	11,5%	12,3%
Active imobilizate	2.081	2.096	1.685	-0,7%	23,5%
Alte active	1.062	879	923	20,8%	15,0%
Total active	113.417	103.355	96.114	9,7%	18,0%
Depozite de la clienți	96.622	88.297	81.266	9,4%	18,9%
Depozite de la bănci	638	312	362	104,5%	76,3%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.152	1.176	1.180	-2,0%	-2,4%
Datorii subordonate	1.719	1.664	1.690	3,3%	1,7%
Alte datorii	3.485	2.383	2.651	46,3%	31,5%
Total datorii	103.617	93.832	87.150	10,4%	18,9%
Capitaluri proprii	9.800	9.523	8.965	2,9%	9,3%
Total datorii și capitaluri proprii	113.417	103.355	96.114	9,7%	18,0%

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2021, activele Grupului ating nivelul de aproape 118 miliarde lei, în creștere cu 9,7% față de finalul anului trecut și cu 17,4% față de finalul lunii septembrie 2020. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de aproape 9,7% față de finalul anului precedent respectiv 18,0% față de septembrie 2020, ajungând până la 113,4 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, a înregistrat o creștere de 11,1% respectiv 11,6% comparativ cu finalul anului 2020 respectiv finalul lunii septembrie 2020. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, 11,5% față de finalul anului precedent și 12,3% comparativ cu finele aceleiași perioade din 2020, însă 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.

În perioada ianuarie – septembrie 2021 au fost acordate peste 178.000 credite noi, din care 166.000 credite noi clienților de retail.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lui septembrie 2021 reprezintă 45,0 miliarde lei. Toate segmentele de business au susținut creșterile față de perioadele analizate, fiecare dintre ele înregistrând variații favorabile față de finalul anului însă segmentul IMM a înregistrat creșterea cea mai mare, performanță influențată de IMM Invest și AGRO IMM Invest. 25% dintre companiile care au aplicat la program au ales Banca Transilvania ca intermediar.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2021 venituri nete cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 9 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,5 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,43% la 30 septembrie 2021 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 147,08%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 septembrie 2021 aproximativ a cincea parte din activele totale atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în scădere față de sfârșitul anului anterior atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă dar în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 11,3% față de finalul lui 2020, și au crescut cu aproximativ 19,9% față de 30 septembrie 2020 ajungând la finalul lunii septembrie 2021 la nivelul 19.625 milioane lei. La nivel de Bancă scăderea înregistrată este de aproximativ 11,6% față de 31 decembrie 2020 iar creșterea de 20,9% față de 30 septembrie 2020, soldul final la 30 septembrie 2020 ajungând la 18.539 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de aproximativ 81%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii septembrie 2021, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 34,1% respectiv 38,1% față de 31 decembrie 2020. Comparativ cu 30 septembrie 2020 scăderea este de 53,2% pentru Grup respectiv 57,1% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de volumul plasamentelor la instituțiile de credit dar și de volumul operațiunilor de reverse repo și împrumuturilor acordate instituțiilor de credit.

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 93% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 35% din activele Grupului și Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 31% față de 31 decembrie 2020 atât pentru Grup cât și pentru Bancă respectiv cu 48,9% pentru Grup și 49,6% pentru Bancă față de 30 septembrie 2020 ajungând la 43.737 milioane lei la nivel de Grup respectiv 42.633 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, reprezentând aproximativ 84% din totalul soldurilor de pasiv în cele trei perioade analizate, este categoria depozitelor clienței. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 99.375 milioane lei la 30 septembrie 2021, în creștere cu 9,3% față de finalul anului precedent și cu 18,5% față de 30 septembrie 2020. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 96.622 milioane lei la 30 septembrie 2021, în creștere cu 9,4% față de finalul anului precedent și cu 18,9% față de 30 septembrie 2020.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 68% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 32% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 63% în timp ce depozitele la termen reprezintă 36% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 septembrie 2021.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 50,2% la sfârșitul lunii septembrie 2021, volumul creditelor brute fiind de 48,5 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clienți sunt de 96,6 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2021 totalizează 9.800 milioane lei, în creștere cu 2,9% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 9.523 milioane lei. Capitalizarea parțială a profiturilor în rezultatul reportat înregistrat în primele nouă luni ale anului precum și majorarea de capital în valoare de aproximativ 574 milioane lei prin acordarea de acțiuni gratuite reprezintă principalele elemente care au determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii Transilvania din data de 8 septembrie 2021 a aprobat acordarea de dividende în sumă totală de 500.000.000 lei, valoarea propusă inițial a dividendului brut/acțiune fiind de 0,07922085114 lei. În urma finalizării procesului de majorare a capitalului social, în temeiul Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 28.04.2021, în urma aplicării raportului de alocare și a metodei de rotunjire la întregul inferior, rata finală a dividendului brut/acțiune a fost stabilită la 0,0792210443 lei.

Solvabilitatea: Băncii calculată la 30 septembrie 2021, este de 21,35%, 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 nouă luni din anul 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Sep-21	Sep-20	Sep'21 vs Sep'20 %	Sep-21	Sep-20	Sep'21 vs Sep'20 %
Venituri nete din dobânzi	2.267	2.175	4,2%	1.997	1.931	3,5%
Venituri nete din speze și comisioane	701	560	25,2%	600	477	25,7%
Venit net din tranzacționare	388	228	70,0%	313	216	45,1%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	174	231	-24,6%	174	231	-24,6%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	58	50	16,1%	105	24	338,1%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-89	-73	21,3%	-82	-70	17,5%
Alte venituri din exploatare	119	87	37,1%	124	77	61,5%
Total venituri operaționale	3.618	3.257	11,1%	3.232	2.886	12,0%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	33	-558		9	-542	
Cheltuieli cu personalul	-963	-797	20,8%	-855	-701	21,9%
Cheltuieli cu amortizarea	-267	-241	10,6%	-258	-223	15,9%
Alte cheltuieli operaționale	-487	-451	8,2%	-413	-382	8,2%
Total cheltuieli operaționale	-1.684	-2.047	-17,7%	-1.518	-1.848	-17,9%
Profitul înainte de impozit	1.934	1.211	59,7%	1.714	1.038	65,2%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-265	-154	72,3%	-240	-136	76,2%
Profitul exercițiului financiar	1.669	1.057	57,9%	1.474	901	63,5%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.635	1.022	60,0%	1.474	901	63,5%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	34	35	-2,8%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	1.669	1.057	57,9%	1.474	901	63,5%

Comparativ cu perioada similară din anul 2020, activitatea a fost în continuare afectată de impactul pandemiei Covid-19 dar măsurile întreprinse de autorități ca să diminueze consecințele negative ale pandemiei au determinat o animare a activității economice.

Profitul brut înregistrat de Grup aferent lunilor ianuarie-septembrie 2021 este de 1.934 milioane lei, în creștere cu 59,7% față de aceeași perioadă din 2020, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.714 milioane lei, cu 65,2% mai mare decât în perioada similară din 2020.

Impactul pozitiv vine atât din îmbunătățirea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri dar mai ales din nivelul semnificativ mai mic al provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli înregistrate până la finele lunii septembrie 2021.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.09.2021, în sumă de 1.474 milioane lei, este de asemenea mai mare cu 63,5% față de aceeași perioadă a anului 2020 când era de 901

milioane lei iar profitul net al Grupului la 30.09.2021, în sumă de 1.669 milioane lei, este mai mare cu 57,9% față de aceeași perioadă a anului 2020 când era de 1.057 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi arată o creștere cu aproximativ 4,2% la nivel de Grup și 3,5% la nivel de Bancă, fiind impactate de o majorare a numărului creditelor nou acordate dar și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare, dar cu perspectiva viitoare a unei reveniri a ROBOR.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele nouă luni din 2021 este de asemenea în expansiune atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 25,2% respectiv 25,7% față de aceeași perioadă a anului 2020. Precauția clienților într-un mediu pandemic a dus la o diminuare a tranzacțiilor cu numerar, o creștere a tranzacțiilor cu cardul precum și la o sporire a gradului de digitalizare a clienților astfel determinând în cea mai mare parte evoluția favorabilă a acestei categorii de venituri.

Venitul net din tranzacționare a fost cu 70,0% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și cu 45,1% 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 celui de-al treilea trimestru din 2021 la 3.618 milioane lei la nivel de Grup și la 3.232 milioane lei la nivel de Bancă, cu 11,1% respectiv 12,0% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale s-au diminuat semnificativ față de cele raportate în perioada similară din anul 2020 influențate de veniturile nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 17,7% mai mici decât în primele nouă luni din 2020 iar la nivel de Bancă cu 17,9% mai mici.

Rezultatul operațional: În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 47,2%, în creștere totuși față de nivelul de 45,3% raportat pentru primele nouă luni din 2020.

Rezultatul pe acțiune la nouă luni 2021 respectiv la nouă luni 2020 recalculat cu majorarea de capital social efectuată în luna septembrie 2021, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Sep-21	Bancă Sep-20	Sep-21 vs Sep-20%	Grup Sep-21	Grup Sep-20	Sep-21 vs Sep-20%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	1.473.711	901.487	63,5%	1.668.606	1.056.764	57,9%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,2594	0,1623	59,8%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,2594	0,1622	59,9%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 30 septembrie 2021 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele nouă luni ale acestui an:

Facilitarea accesului clienților la serviciile BT și la informațiile personale ale acestora urmărind oferirea unei experiențe cât mai bune clienților prin automatizarea și digitalizarea proceselor reprezintă unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească.

Aceste investiții au făcut din Banca Transilvania un lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,65 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 555.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 4,65 milioane carduri au crescut cu 32% față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 2,5 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 68% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al băncii. Acești clienți folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 1,9 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul s-a dublat în trimestrul III 2021 față de trimestrul III 2020, ajungând la 19,9 milioane.

Banca deține la 30 septembrie 2021 o rețea de 1.770 ATM-uri, din care 560 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, 81.700 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 3.500 de comercianți utilizatori de e-commerce.

În primele nouă luni ale acestui an, numărul depunerilor de numerar prin BT Express Plus a depășit 10 milioane.

Peste 750.000 de retrageri de numerar au fost efectuate cu telefonul, prin BT Pay, de la bancomatele Băncii Transilvania în primele nouă luni ale anului.

În contextul pandemic s-au înregistrat cu 37% mai multe interacțiuni în trimestrul III 2021 față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 120.000 de interacțiuni în septembrie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,7 milioane în trimestrul III din acest an, cu 27% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 20% față de trimestrul III a anului 2020.

Prioritățile BT până la finalul anului sunt:

- BT continuă să investească susținut pentru a crește și poziționa BT Pay ca prima super-aplicație de plăți din România, care integrează mai multe tipuri de facilități și devine parte din viața de zi cu zi a clienților. Itinerariul Băncii Transilvania privind transformarea digitală vizează inclusiv transpunerea în mediul online a majorității proceselor de origine de produse.
- Transformarea portofoliului de carduri noi emise de BT în unul eco-friendly, din materiale reciclate, transformare ce înseamnă reducerea amprente de carbon cu 36%/card.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2021 a fost de 10.170 angajați (31 decembrie 2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2021 a fost de 8.521 angajați (31 decembrie 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 30.09.2021 a fost cuprins între 1,82 și 27,78 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 statisticilor publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) numărul de companii nou înființate s-a majorat cu 44,17% an/an la 116,7 mii în perioada ianuarie-septembrie 2021, evoluție susținută de redeschiderea economiei (și intrarea într-un nou ciclu economic), consolidarea climatului pozitiv din sfera investițiilor productive și nivelul redus al costurilor reale de finanțare. De asemenea, datele Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC) arată creșterea numărului de companii intrate în insolvență cu 6,9% an/an la 4,3 mii în primele nouă luni din 2021, date fiind provocările la nivelurile mezo și micro-economic, asociate tranziției de la ciclul economic post-criză la cel post-pandemie, precum și intensificarea percepției de risc (inclusiv în contextul tensiunilor politice).

În trimestrul III din 2021 Banca Națională a României (BNR) a menținut rata de dobândă de referință la nivelul minim istoric de 1,25%, dar a semnalat startul unui nou ciclu monetar, pe fondul intensificării presiunilor inflaționiste (evoluție determinată, în principal, de șocurile din sfera ofertei). Astfel, în al treilea trimestru al anului curent Banca Centrală a continuat seria licitațiilor *depo*, volumul total situându-se la 45 miliarde RON, în creștere cu 50,6% comparativ cu nivelul din trimestrul II. De asemenea, Banca Centrală a menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8%, respectiv 5% în trimestrul III.

Conform statisticilor publicate de Banca Națională a României (BNR) climatul pozitiv din sfera creditării s-a consolidat în luna septembrie și trimestrul III din 2021, evoluție susținută de intrarea economiei reale într-un nou ciclu și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare. Astfel, soldul creditului neguvernamental s-a majorat pentru a 16-a lună consecutiv în septembrie, cu un ritm lunar de 1,6% la 314,6 miliarde RON (nivel record) (dinamică anuală în accelerare la 13,4%, cea mai bună evoluție din 2009).

Se evidențiază creșterea soldului creditului neguvernamental denominat în moneda națională, cu 2,1% lună/lună și cu 18,4% an/an la 225,3 miliarde RON (nivel record), evoluție susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare (în contextul accelerării inflației – în septembrie dinamica anuală a prețurilor de consum a atins maximul din vara anului 2011).

De asemenea, soldul creditului neguvernamental denominat în valută a urcat cu 0,4% lună/lună și cu 2,3% an/an la 89,3 miliarde RON în septembrie.

Prin urmare, în primele nouă luni ale anului curent creditul acordat populației a consemnat o creștere cu 8,3% de la sfârșitul anului precedent până în prezent la 162,3 miliarde RON, pe fondul redeschiderii economiei și nivelului redus al costurilor reale de finanțare.

Se evidențiază însă majorarea soldului creditului acordat companiilor cu 14,9% de la sfârșitul anului precedent până în prezent, la 152,3 miliarde RON, în contextul consolidării climatului pozitiv din sfera investițiilor productive și nivelului redus al costurilor reale de finanțare.

Statisticile publicate de Banca Centrală indică și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu 0,6% lună/lună și cu 13,9% an/an la 452,5 miliarde RON în septembrie (maxim istoric). Astfel, în perioada ianuarie – septembrie 2021 depozitele populației au crescut cu 6,4% de la sfârșitul anului precedent până în prezent, la 273,1 miliarde RON, evoluție determinată de nivelul ridicat al ratei de economisire (în contextul persistenței crizei sanitare).

Depozitele companiilor s-au majorat cu 9,4% de la sfârșitul anului precedent până în prezent, la 179,4 miliarde RON.

Astfel, raportul credite-depozite a crescut de la 68,8% în august la 69,5% în septembrie, cel mai ridicat nivel din septembrie 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

Actiunile immobilizate la nivel de Grup au fost de 1.720 milioane lei la 30 septembrie 2021, față de 1.676 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.495 milioane lei la 30 septembrie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor immobilizate a înregistrat o creștere de 2,6% față de finalul anului precedent și de 15,0% față de 30 septembrie 2020.

La nivel de Bancă, activele immobilizate au fost de 2.081 milioane lei la 30 septembrie 2021, față de 2.096 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.685 milioane lei la 30 septembrie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor immobilizate a înregistrat o evoluție semnificativă, prezentând o scădere de doar 0,7% față de finalul anului precedent, dar o creștere de 23,5% față de 30 septembrie 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 inclusiv activele aferente dreptului de utilizare.

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 septembrie 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului al treilea 2021, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr.82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 cu modificările și completările 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, 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 a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 8 septembrie 2021 a aprobat distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2020 precum și din rezervele aferente altor ani, după cum urmează:

- Alocarea sumei de 74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți (an 2019) precum și a sumei 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;
- S-a aprobat fixarea unui dividend brut/acțiune de 0,07922085114 lei (luând în considerare capitalul social al Băncii la data de înregistrare, valoarea finală a dividendului brut/acțiune urmând a se determina în funcție de numărul acțiunilor cu drept la dividend de la data de înregistrare).

În urma finalizării procesului de majorare a capitalului social, în temeiul Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2021, în urma aplicării raportului de alocare și a metodei de rotunjire la întregul inferior, rata finală a dividendului brut/acțiune a fost stabilită la 0,0792210443 lei.

În ceea ce privește plata dividendelor, s-a aprobat data de 23 septembrie 2021 ca dată de înregistrare, data de 22 septembrie 2021 ca ex-date și data de 6 octombrie pentru plata dividendelor. La data de 6 octombrie 2021 procedurile de plată a dividendelor către acționari au avut loc.

În temeiul hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2021, s-a realizat 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 au fost atribuite un număr de 10 acțiuni noi). Data plății acțiunilor gratuite a fost de 13.09.2021 și au beneficiat de acestea investitorii care figurau cu dețineri de acțiuni TLV la data de înregistrare, respectiv 10.09.2021.

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 tranzacții semnificative în cel de-al treilea trimestru al anului 2021. 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 trimestrul III 2021.

5. Concluzii

Criza economică și sanitară provocată de pandemia Covid-19 continuă atrăgând și declanșând în lanț o criza politică și expectația încetinirii evoluției pozitive macroeconomice. Măsurile adoptate de guvern în această perioadă pentru a diminua efectele pandemice au dus pe de o parte la atenuarea efectelor recesiunii și la creșterea randamentului economic iar pe de altă parte la tensiuni cu privire la libertățile individuale și la situația sistemului de învățământ.

La acest moment atât reapariția virusului cu tulpini mai agresive cât și lipsa unei viziuni constante și consecvente din punct de vedere politic conduc la o expectație ridicată a încetinirii revenirii economiei.

Cu toate că mediul economic a fost și este foarte volatil, BT a raportat la finele trimestrului trei un bilanț robust și o performanță financiară peste așteptări. Atât veniturile cât și cheltuielile operaționale se mențin la un nivel confortabil în circumstanțele economice existente.

Prioritatea numărul unu a Băncii Transilvania a fost și rămâne în continuare susținerea businessurilor, cu focus inclusiv pe afacerile mici. Pentru a facilita accesul clienților la produsele și serviciile oferite în acest context pandemic, BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor.

Pentru BT rămâne important și sprijinul oferit comunităților prin:

- proiecte de susținere și conștientizare a necesității spațiilor verzi și protejării mediului;
- proiecte culturale și educative atât în domeniul financiar, tehnic cât și referitor la importanța și metodele prin care comunitățile pot fi ajutate.

6. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Banca Transilvania a finalizat în data de 29.10.2021 tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni (100%) deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A.. În cadrul tranzacției, BT dobândește și 100% din capitalul social al societăților din Grupul Idea Bank din România, respectiv Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.. Idea Bank va deveni un hub bancar digital, dincolo de sfera băncilor comerciale tradiționale. Toate cele trei entități cunoscute sub brandul Idea vor avea noi identități corporative.

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 30 septembrie 2021.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 septembrie nu sunt auditate și nici revizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2021**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	37.209	4.424.252.775	70,10
persoane fizice	36.505	1.313.412.153	20,81
persoane juridice	704	3.110.840.622	49,29
din care SIF	5	1.105.170.808	17,51
CAPITAL STRAIN	1.026	1.887.216.905	29,90
persoane fizice	762	66.201.528	1,05
persoane juridice	264	1.821.015.377	28,85
TOTAL	38.235	6.311.469.680	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 30.09.2021

Denumirea indicatorului	Mod de calcul	30.09.2021
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	107,44%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	25,61%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	21,82%
3. Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
4. Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	2,01

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