

Comunicat de presă, 30 aprilie 2020

Rezultatele financiare BT la 31 martie 2020**Banca Transilvania continuă să susțină economia
în contextul social și economic actual**

- De la primele semne de escaladare a epidemiei în România, Banca Transilvania s-a implicat total în susținerea financiară a clienților și pentru a acorda suport autorităților, spitalelor, ONG-urilor și comunităților pentru a minimiza impactul contextului actual.
- Banca are peste 2,9 milioane de clienți retail, 310.000 de clienți IMM & Micro și peste 10.000 de clienți corporate (activi).
- BT este bine pregătită financiar, ca organizare internă și amprentă în piață, să susțină economia României în contextul actual.

Rezultatele financiare pe primele trei luni ale anului arată că în ianuarie și februarie a.c. focusul băncii a fost continuarea consolidării businessului și finanțarea economiei. Din martie a.c., comportamentul clienților și a modului de a face banking au fost influențate de începerea stării de urgență. Tot din martie, banca și-a schimbat prioritățile, pe primul loc fiind sănătatea angajaților și a clienților, susținerea clienților afectați de actualul context economic și social, precum și asigurarea continuării operațiunilor – prin sucursale, agenții și self-banking.

Informații financiare

Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au ajuns la finalul primului trimestru la 96,6 miliarde lei, iar creditele au crescut până la 41,12 miliarde lei. Depozitele clienților au ajuns la 78,45 miliarde lei: dintre acestea, 54,72 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 23,73 miliarde lei, depozitele companiilor.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 303,94 milioane lei, din care cel al băncii este de 261,00 milioane lei. Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu aproximativ 43 milioane lei la profitabilitatea Grupului BT. Eficiența operațională a băncii a atins nivelul de 54,47% calculat cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție.

„Am început anul în forță, dar după primele două luni am început ajustarea rapidă la noua realitate și ne-am focusat total pe suportul clienților, economiei, autorităților și comunităților. Echipa BT a contribuit cu brio la cea mai mare infrastructură de plăți și de credit din România chiar și în aceste condiții adverse. Avem o amprentă semnificativă atât în piața de retail, cât și în piața IMM și ne asumăm rolul de susținere a economiei. Banca este bine pregătită financiar și ca organizare internă pentru a ne susține clienții și

comunitatea. Rezultatele din primul trimestru nu fac decât să arate încă o dată acest lucru.”, declară Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Rata expunerilor neperformante, conform indicatorului EBA, este de 4,1% la 31 martie 2020. Gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform standardelor EBA este de 104%. În cazul în care sunt considerate și garanțiile, rata de acoperire este de 128%. Solvabilitatea băncii fără profitul anului 2020 este de 18,17%, iar dacă includem profitul, aceasta este de 18,70%. [Fitch Ratings](#) a menținut ratingul Băncii Transilvania pentru finanțări pe termen lung (IDR) la „BB+”, cu perspectivă stabilă, precum și ratingului de viabilitate (VR) la nivelul “bb+”.

Finanțarea românilor în primele trei luni ale anului

Banca a acordat aproape 16.000 de credite cu dobândă fixă pentru persoanele fizice. Soldul creditelor imobiliare/ipotecare este de 12,2 miliarde de lei, iar al creditelor IMM, aproximativ 16,6 miliarde lei. Banca a ajuns la 4,1 milioane de carduri în portofoliu, dintre care aproape 530.000 sunt carduri de credit.

Banca are peste 2,9 milioane de clienți retail, 310.000 de clienți IMM & Micro și peste 10.000 de clienți corporate (activi).

La Adunarea Generală a Acționarilor BT, care a avut loc în 29 aprilie a.c., acționarii au aprobat propunerea Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania privind închiderea anului 2019, repartizarea profitului, precum și majorarea capitalurilor proprii cu suma de aproximativ 1 miliard de lei.

Comunicatul de presă este însoțit de mesajul Băncii Transilvania pentru acționari, semnat de Horia Ciorcilă, Președintele Consiliului de Administrație, despre cum vede BT noua realitate, ce face pentru români și cum s-a implicat până acum în lupta împotriva COVID-19 pentru a ajuta oamenii, spitalele și România.

Raportul aferent trimestrului I/2020, întocmit în conformitate cu prevederile articolului 67 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, va fi disponibil pe [site-ul Băncii Transilvania](#), începând cu 30 aprilie a.c. Situațiile financiare la 31.03.2020 și 31.03.2019 nu sunt auditate sau revizuite.

Banca Transilvania | Comunicare și Relații Publice

Investor.relations@btrl.ro

SITUAȚIA INDIVIDUALĂ ȘI CONSOLIDATĂ A POZIȚIEI FINANCIARE LA 31 MARTIE 2020

	31-mar-20 mii lei	Banca 31-dec-19 mii lei	Δ mar 20 vs dec 19	31-mar-20 mii lei	Grup 31-dec-19 mii lei	Δ mar 20 vs dec 19
ACTIVE						
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.680.933	13.480.195	-5,93%	13.765.887	14.583.143	-5,60%
Plasamente la bănci	11.219.326	6.995.346	60,38%	12.084.972	7.775.140	55,43%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	19.405	22.312	-13,03%	272.720	277.410	-1,69%
<i>Instrumente derivate</i>	4.392	4.803	-8,56%	4.392	4.803	-8,56%
<i>Instrumente de capital</i>	15.013	17.509	-14,26%	134.830	144.040	-6,39%
<i>Instrumente de datorie</i>	-	-	-	133.498	128.567	3,84%
Credite și avansuri acordate clienților – net(*)	39.351.776	38.601.915	1,94%	41.118.381	40.353.847	1,89%
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.158.450	1.148.691	0,85%	893.078	877.989	1,72%
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.202.102	23.637.807	2,39%	24.224.623	23.658.311	2,39%
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.187.391	1.176.834	0,90%	1.937.162	1.968.031	-1,57%
Investiții în participații	486.360	486.360	0,00%	-	-	-
Investiții în asociați	-	-	-	2.491	3.316	-24,88%
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	565.372	575.038	-1,68%	727.714	727.526	0,03%
Imobilizări necorporale	198.285	202.345	-2,01%	230.312	235.429	-2,17%
Active aferente dreptului de utilizare	388.462	366.212	6,08%	410.449	388.025	5,78%
Fondul comercial	-	-	-	13.913	10.478	32,78%
Creanțe privind impozitul amânat	57.828	-	-	83.609	16.755	399,01%
Alte active financiare	601.891	638.795	-5,78%	655.346	688.009	-4,75%
Alte active nefinanciare	99.611	106.225	-6,23%	140.723	158.872	-11,42%
Total active	92.217.192	87.438.075	5,47%	96.561.380	91.722.281	5,28%

(*) la nivel de Grup include și impactul activității de leasing

	Banca			Grup		
	31-mar-20	31-dec-19	Δ mar 20	31-mar-20	31-dec-19	Δ mar 20
	mii lei	mii lei	vs dec 19	mii lei	mii lei	vs dec 19
DATORII						
Depozite de la bănci	230.436	304.461	-24,31%	226.790	296.138	-23,42%
Depozite de la clienți	75.735.815	74.353.723	1,86%	78.445.406	77.037.060	1,83%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.005.045	895.673	347,15%	4.570.291	1.473.920	210,08%
Datorii subordonate	1.734.229	1.696.602	2,22%	1.737.818	1.700.207	2,21%
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	492.298	498.457	-1,24%	522.351	533.881	-2,16%
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	46.955	12.331	280,79%	46.955	12.331	280,79%
Datorii privind impozitul curent	42.601	38.130	11,73%	45.211	42.203	7,13%
Datorii privind impozitul amânat	-	7.899	-100%	-	-	-
Datorii financiare din contracte de leasing	391.981	365.931	7,12%	414.370	387.441	6,95%
Alte datorii financiare (*)	1.042.779	689.531	51,23%	1.290.614	913.252	41,32%
Alte datorii nefinanciare	86.120	78.894	9,16%	113.935	112.012	1,72%
Total datorii	83.808.259	78.941.632	6,16%	87.413.741	82.508.445	5,95%
CAPITALURI PROPRII						
Capital social	5.302.592	5.302.419	0,00%	5.302.592	5.302.419	0,00%
Acțiuni proprii	-85.121	-48.655	74,95%	-100.408	-63.942	57,03%
Prime de capital	28.614	28.396	0,77%	31.235	31.016	0,71%
Rezultat reportat	2.665.250	2.376.845	12,13%	3.024.005	2.708.300	11,66%
Alte rezerve	497.598	837.438	-40,58%	514.514	853.449	-39,71%
Total capitaluri proprii	8.408.933	8.496.443	-1,03%	8.771.938	8.831.242	-0,67%
Interese care nu controlează	-	-	-	375.701	382.594	-1,80%
Total datorii și capitaluri proprii	92.217.192	87.438.075	5,47%	96.561.380	91.722.281	5,28%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.03.2020 nu sunt auditate sau revizuite, iar la 31.12.2019 sunt auditate.

(*) la nivel consolidat cuprinde și datoriile financiare către deținătorii de unități de fond

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU

CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE INDIVIDUAL ȘI CONSOLIDAT LA 31 MARTIE 2020

	Banca			Grup		
	31-mar-20 mii lei	31-mar-19 mii lei	Δ mar 20 vs mar 19	31-mar-20 mii lei	31-mar-19 mii lei	Δ mar 20 vs mar 19
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective	809.026	781.454	3,53%	877.110	855.324	2,55%
Alte venituri similare	-	-	-	24.943	26.055	-4,27%
Cheltuieli cu dobânzile	-148.616	-112.181	32,48%	-163.890	-127.876	28,16%
Alte cheltuieli similare	-331	-440	-24,77%	-386	-499	-22,65%
Venituri nete din dobânzi	660.079	668.833	-1,31%	737.777	753.004	-2,02%
Venituri din speze și comisioane	234.067	219.956	6,42%	271.232	251.346	7,91%
Cheltuieli cu speze și comisioane	-76.292	-61.438	24,18%	-86.414	-68.297	26,53%
Venituri nete din speze și comisioane	157.775	158.518	-0,47%	184.818	183.049	0,97%
Venit net din tranzacționare	52.970	67.043	-20,99%	59.749	80.470	-25,75%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat/(ă) aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	96.770	6.654		96.777	6.666	
Câștig net/Pierdere netă (-) realizat/(ă) aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-103.931	16.992		-100.872	35.591	
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-69.795	-107.615	-35,14%	-71.445	-108.477	-34,14%
Alte venituri din exploatare	25.405	25.518	-0,44%	30.189	38.508	-21,60%
Venituri operaționale	819.273	835.943	-1,99%	936.993	988.811	-5,24%
Cheltuieli cu personalul	-257.896	-225.179	14,53%	-290.633	-253.714	14,55%
Cheltuieli cu amortizarea	-72.479	-67.747	6,98%	-78.275	-73.430	6,60%
Alte cheltuieli operaționale	-144.404	-135.533	6,55%	-166.555	-162.980	2,19%
Cheltuieli operaționale	-474.779	-428.459	10,81%	-535.463	-490.124	9,25%
Cheltuieli(-) /Venituri nete cu ajustările pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-40.976	115.909	-135,35%	-51.305	106.101	-148,35%
Profitul înainte de impozitare	303.518	523.393	-42,01%	350.225	604.788	-42,09%
Cheltuiala (-)/Venit cu impozitul pe profit	-42.523	-87.319	-51,30%	-46.284	-97.325	-52,44%
Profit net	260.995	436.074	-40,15%	303.941	507.463	-40,11%

Nota: Informațiile financiare la data de 31.03.2020 și la 31.03.2019 nu sunt auditate sau revizuite.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR RAPORTĂRI
MIRCEA ȘTEFĂNESCU

RAPORT TRIMESTRIAL la 31 martie 2020

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

Data raportului: 30 aprilie 2020

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

Numărul de telefon/fax: +40 0264 407 150 / +40 0264 301 128

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 5.216.090.590 lei

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

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

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.03.2020

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>31.03.2020</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	108,08%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	34,51%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	25,66%
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	0,71

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

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

GEORGE CĂLINESCU

DIRECTOR RAPORTĂRI

MIRCEA ȘTEFĂNESCU