



Achiziția Bancpost, ERB Retail Services și ERB Leasing

Prezentare pentru investitori și media
24 noiembrie 2017



Disclaimer

Informațiile conținute în prezentul document nu au fost verificate în mod independent, nicio reprezentare sau garanție nu este exprimată sau implicată cu privire la corectitudinea, acuratețea și completitudinea acestor informații sau a opiniilor incluse în acest document.

Banca Transilvania avertizează cititorii că nicio declarație cu privire la viitor care ar putea fi inclusă în acest document nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare, iar rezultatele efective ar putea să difere semnificativ de cele conținute în declarațiile anticipative. Declarațiile anticipative se referă doar momentul la care au fost făcute și Banca Transilvania nu își asumă nici o obligație de a actualiza în mod public oricare dintre ele în lumina informațiilor noi sau a evenimentelor viitoare.

Banca Transilvania cautions readers that no forward-looking statement that may be contained in the present document is a guarantee of future performance and that actual results could differ materially from those contained in the forward-looking statements. Forward-looking statements speak only as of the date they are made, and Banca Transilvania undertakes no obligation to update publicly any of them in light of new information or future events.

Nici Banca Transilvania și nici afiliații, consilierii sau reprezentanții săi nu își asumă nicio răspundere pentru orice pierdere provocată de orice utilizare a acestui document sau a conținutului său sau care apare în legătură cu acest document.

Prezentul document nu constituie o ofertă publică în conformitate cu nici o legislație aplicabilă sau o ofertă de vânzare sau de solicitare a oricărei oferte de cumpărare a unor valori mobiliare sau instrumente financiare sau a oricărui sfat sau recomandare cu privire la aceste valori mobiliare sau alte instrumente financiare.



Sumarul tranzacției

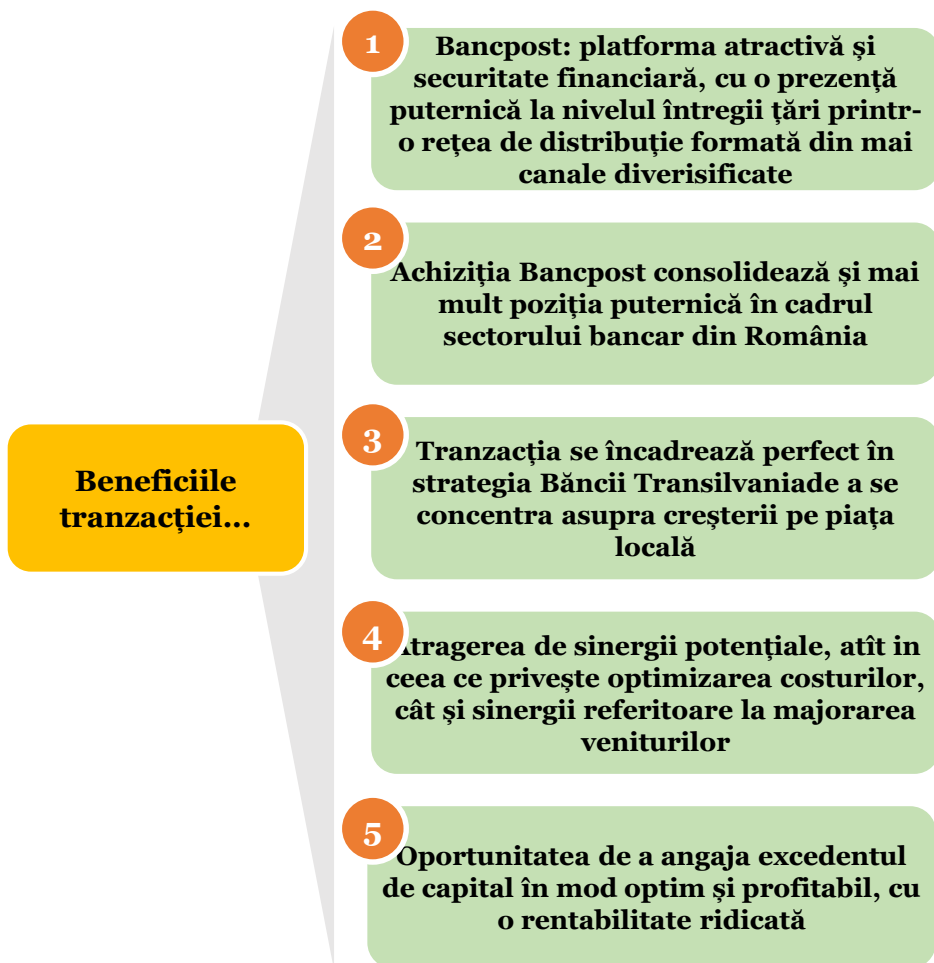
Achiziția

- La data de 15 septembrie, Banca Transilvania (“BT”) și Eurobank (“ERB”) au inițiat negocieri în detaliu pentru o potențială tranzacție de achiziționare a Bancpost de către BT
- Astăzi, BT și ERB, au anunțat că au ajuns la un consens final cu privire la achiziția de către BT a operațiunilor bancare, de consumer finance și de leasing derulate de Eurobank în România (“Perimetrul Tranzacției”)
- Achiziția Bancpost va consolida și mai mult poziția de top a Băncii Transilvania în sectorul bancar din România
- Tranzacția face obiectul aprobărilor necesare din partea autorităților și a altor condiții normale de finalizare a achiziției care este prevăzută a avea loc în semestrul 1 din 2018

Perimetrul Tranzacției

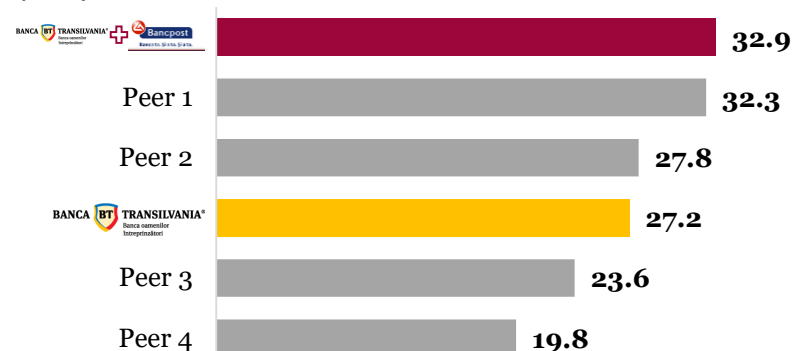
- Perimetrul Tranzacției conține operațiunile Eurobank în România, unul dintre cele mai importante grupuri elene din sectorul bancar:
 - Bancpost S.A. (bancă universală în top-10 în România)
 - ERB Retail Services IFN / ERS (finanțare POS)
 - ERB Leasing (leasing auto și real estate)

Rațiunea strategică pentru achiziție

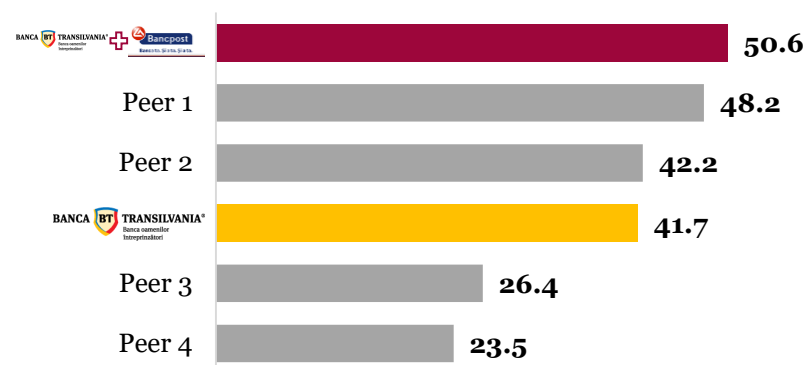


...crearea unui lider de piață pentru credite și depozite

Credite nete, mld. lei (2016)



Depozite, mld. lei (2016)



Sursa: Informații provenite de la companii. Nota: Cifrele aferente Bancpost sunt prezentate pe baza principiilor IFRS pentru consolidare la nivelul Grupului Eurobank Group IFRS și au fost furnizate în euro pentru scopul Perimetrului Tranzacției. Curs de schimb: 1RON = 0.2203euro.

Imagine de ansamblu a operațiunilor Eurobank în România



	Bancpost	ERB Retail Services	ERB Leasing	Perimetrul Tranzacției ⁽¹⁾
Indicatori cheie (mil. lei) – 2016				
Credite (nete)	5.380	249	77	5.706
Depozite	8.968	-	-	8.884
Capitaluri proprii	1.329	341	46	1.716
Rezultat operațional	83	38	3	124
Profit net	15	25	(0)	40
Număr de angajați ⁽²⁾	1.976	102	13	2.091
Sucursale	147	-	-	147

Descrierea operațiunilor

- Bancă universală în Top-10 care oferă servicii bancare pentru clientela retail, corporate, SME și privată care este compusă din aprox. 1 milion de clienți persoane fizice, companii și clienți instituționali
- Prima bancă din România care a fost privatizată în 2002, Eurobank devenind acționar majoritar în noiembrie 2003
- Ocupă poziția 6 din primele 10 bănci în ceea ce privește cunoașterea brandului cu peste 80% recunoaștere
- Entitate specializată în emiterea de carduri de credit personalizate
- Poziție de top în sectorul IFN-urilor care emit de carduri de credit cu oportunități de dezvoltare puternice într-o piață profitabilă
- Companie de leasing în domeniul auto și finanțare real estate prin intermediul soluțiilor de leasing

Sursa: Informații provenite de la companii. Nota: Cifrele sunt prezentate pe baza principiilor IFRS pentru consolidare la nivelul Grupului Eurobank. Curs de schimb: 1RON = 0.2203euro pentru poziții bilanțiere și 1RON=0.2227euro pentru elemente din contul de profit și pierdere.

1. Indicatori ajustați pentru a reflecta mișcările de portofoliu ce vor avea loc pre-achiziție; 2. Număr de angajați activi.



Analiza contribuției relative

Entitățile Eurobank din România ar contribui cu aproximativ 16% într-o entitate combinată pe baza anumitor indicatori

2016, milioane lei	BANCA TRANSILVANIA* Banca oamenilor Întreprinzători	Bancpost Banca ta. Si ta. Si ata.
Venituri nete din dobânzi	1.764	425
Venituri totale	3.007	542
Costuri operaționale	1.290	418
Cheltuieli cu provizioanele	658	94
Profit înainte de impozitare	1.059	30
Venituri nete	1.272	40
Credite nete ⁽¹⁾	27.234	5.706
Ajustări de valoare	2.244	326
Depozite totale	41.681	8.884
Total active	51.944	12.143
Capitaluri	6.135	1716
Fonduri proprii de nivel 1	5.525	987
Sucursale	545	147

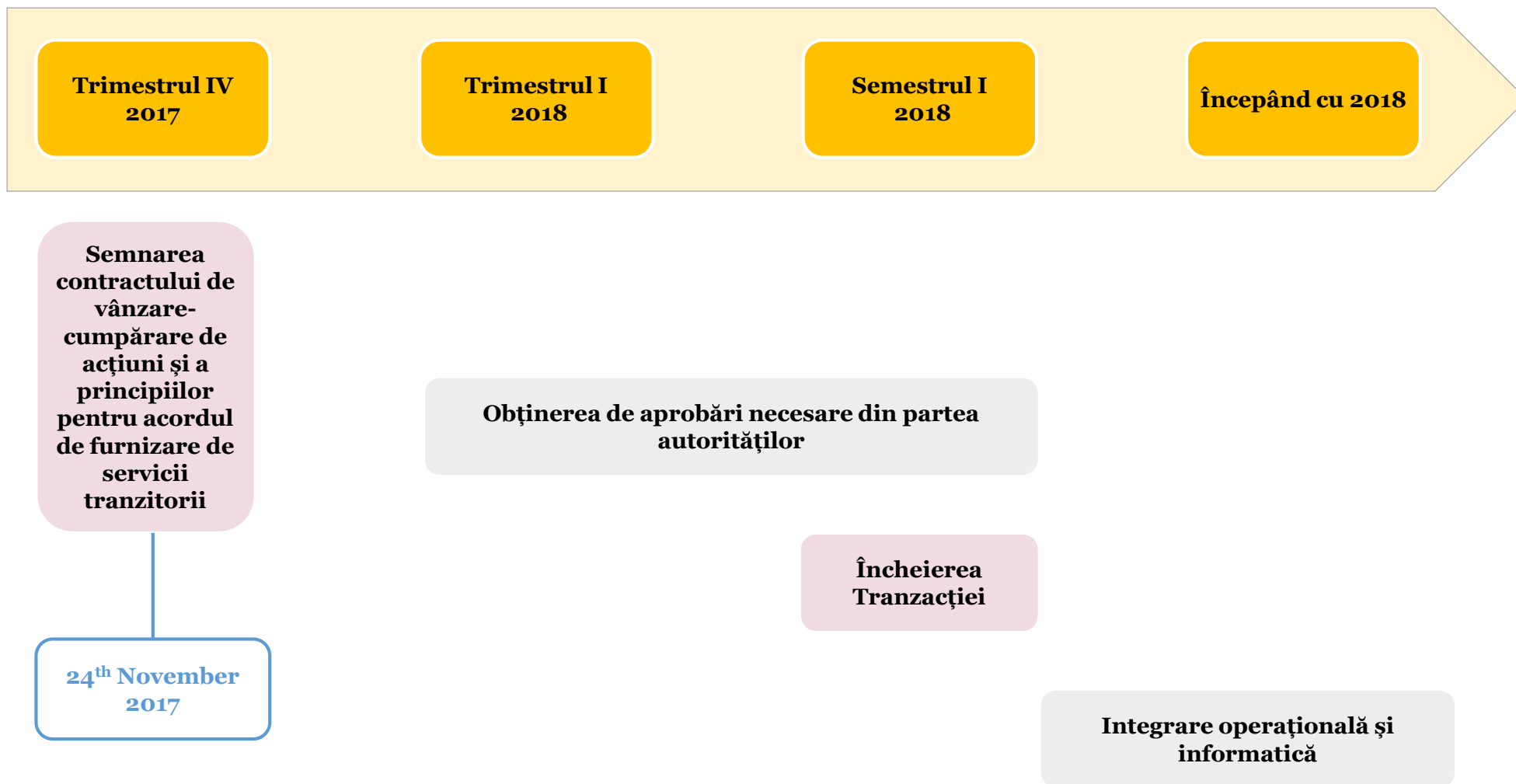
Indicatori-cheie, 2016:	BANCA TRANSILVANIA* Banca oamenilor Întreprinzători	Bancpost Banca ta. Si ta. Si ata.
Venituri nete din dobânzi / Credite nete ⁽¹⁾	6,5%	7,4%
Raportul costuri – venituri	42,9%	77,2%
Costul riscului ⁽¹⁾	2,4%	1,6%
Raportul credite - depozite ⁽¹⁾	65,3%	64,2%
Fonduri proprii de nivel 1, %	18,0%	15,7%
Rata fondurilor proprii (CAR), %	19,1%	20,5%

Sursa: Informații provenite de la companii. Nota: Cifrele din Perimetrul Tranzacției sunt prezentate pe baza principiilor IFRS pentru consolidare la nivelul Grupului Eurobank convertite în lei la un curs de schimb: 1lei=0.2203euro pentru poziții bilanțiere și 1lei=0.2227euro pentru elemente din contul de profit și pierdere.

1. Creditele nete ale Băncii Transilvania includ și "Creanțe din contracte de leasing financiar"; Costul riscului a fost calculate ca % din creditele nete.



Calendarul tranzacției și etapele următoare



**Trimestrul IV
2017**

**Trimestrul I
2018**

**Semestrul I
2018**

Începând cu 2018

Semnarea contractului de vânzare-cumpărare de acțiuni și a principiilor pentru acordul de furnizare de servicii tranzitorii

**24th November
2017**

Obținerea de aprobări necesare din partea autorităților

Încheierea Tranzacției

Integrare operațională și informatică