

Raport anual, conform Regulamentului ASF nr.5/2018 Anexa nr. 15

Pentru exercițiul financiar: 2018

Data raportului: 22.03.2019

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: CLUJ-NAPOCA str.George Barițiu nr.8

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150; 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/1993

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

Capitalul social subscris și vărsat: 4.812.481.064 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACȚIUNI NOMINATIVE în număr de 4.812.481.064 la valoarea de 1 leu /acțiune.

1. Analiza activității Băncii

a) Descrierea activității de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca”) este o societate publică pe acțiuni, cu sediul social în Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr.8, județul Cluj, Romania.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate ale Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare”.

b) Data înființării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înființată în decembrie 1993 și a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercțiului financiar

BT este o institutie bancară cu capital mixt (străin și român). În prezent, Banca Transilvania nu are un acționar semnificativ.

Banca Transilvania face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grup”). Subsidiarele Grupului la care Banca deține participații directe și indirecte la 31 decembrie 2018 sunt: BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., ERB Retail Services IFN S.A., 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 Compania de Factoring S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Transilvania Imagistica S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Sinteza S.A. și Chimprod S.R.L.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. și de către Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., ERB Retail Services IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., și managementul activelor, activitate care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca deține controlul într-un fond de investiții pe care îl și consolidează.

La 31 decembrie 2018 Grupul controlează dar nu consolidează societatea S.C. Timesafe S.R.L., o entitate cu domeniul de activitate “activități de servicii în tehnologia informației”. Grupul nu a consolidat aceasta societate pe motivul imaterialității totalului activelor sale (31 decembrie 2018: 978 mii lei), a capitalurilor proprii (31 decembrie 2018: -1.587 mii lei) și a pierderii (31 decembrie 2018: -1.669 mii lei) în totalul activelor, capitalurilor proprii și profitul Grupului.

În cursul anului 2018, în ședința AGEA din data de 17.08.2018 s-a aprobat fuziunea prin absorbție dintre **BT Leasing Transilvania IFN SA** (în calitate de societate absorbantă) și **ERB LEASING IFN SA** (în calitate de societate absorbită) în conformitate cu Proiectul de fuziune întocmit la data de 04.07.2018 și publicat în Monitorul Oficial al României la data de 16.07.2018, fuziunea având ca efect transferul întregului patrimoniu mobil și imobil, cu tot activul și pasivul, toate contractele, toate drepturile și obligațiile societății absorbite către BT Leasing Transilvania IFN S.A.

La nivelul **BT Direct IFN S.A.** – în ședința AGEA din 10.08.2018 a avut loc aprobarea de principiu a fuziunii prin absorbție dintre ERB RETAIL SERVICES IFN S.A. (în calitate de societate absorbantă) și BT DIRECT IFN SA (în calitate de societate absorbită) și întocmirea proiectului de fuziune.

La nivelul **BT Microfinanțare IFN SA** a avut loc majorarea capitalului social prin Adunarea Generala Extraordinară a Acționarilor din 26 ianuarie 2018, cu aport în numerar din partea

acționarului BT Investments SRL , în valoare de 15.000.000 lei, reprezentând 15.000.000 acțiuni, noua valoare a capitalului social fiind de 46.760.000 lei împărțit în 46.760.000 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu fiecare.

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participație al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, la sfârșitul anului 2018, a crescut față de 2017 cu aproximativ 243%, respectiv de la 156,63 milioane lei la 537,68 milioane lei.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului prin implicarea funcțiilor de audit și conformare din cadrul Băncii.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT

Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a Băncii Transilvania, precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul Intern

Comitetul de Audit este format din membrii ai Consiliului de Administrație care nu îndeplinesc și funcții executive și își desfășoară activitatea în baza cadrului legal, și anume: Standardele Internaționale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societăților Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul de Organizare și Administrare al Băncii Transilvania.

Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație și are o structură formată din 3 membri CA neexecutivi.

Comitetul de Audit are responsabilități în ceea ce privește: situațiile financiare – aspectele esențiale privind principiile contabile și prezentarea situațiilor financiare incluzand orice modificări semnificative ale deciziei Băncii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile; controlul intern - examinarea de către auditul intern și extern a controlului intern în ce privește

situațiile financiare și obținerea de rapoarte și recomandări în legătură cu constatările identificate; auditul intern; audit extern; raportări și alte responsabilități.

Funcția de audit intern (Direcția de audit intern) este subordonată organului de conducere în funcția de supraveghere, Consiliului de Administrație. Pe linie administrativă, Direcția Audit intern este subordonată Directorului General.

Conducerea directă (coordonarea) funcției de audit intern (Direcția de audit intern) este asigurată de directorul Direcției de Audit Intern, numit de organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație).

În anul 2018, Comitetul de Audit s-a întrunit în ședințe fizice de 8 ori pe parcursul anului 2018, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absența pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe bază ad-hoc.

Componența Comitetului de Audit pe parcursul anului 2018 a fost:

-Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe;

-Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe;

- Costel Lionăchescu – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2018, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2017, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza rapoartelor BNR și implementarea recomandărilor comunicate;
- Implementarea recomandărilor din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Supravegherea tranzacțiilor cu părți afiliate și cu cele în relații special.

În 2018, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu PwC, auditorul extern al Băncii, și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct - CFO pe rezultatele financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea Băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra

instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și să controleze efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2018, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit. Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că PwC este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit.

1.1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2018

Banca Transilvania a obținut rezultate financiare bune în anul 2018. Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

| | |
|---|--|
| ▪ Profit brut | 1.642,45 milioane lei |
| ▪ Profit net | 1.219,40 milioane lei |
| ▪ Total active | 74.119 milioane lei |
| ▪ Indicatorul de solvabilitate | 21,53 % (18,59% fara includerea profitului) |
| ▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE) | 17,17% |
| ▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor | 16,43% |
| ▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR între | 2,00-18,11 pe cele 5 benzi de scadență |

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Băncii

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2018: la sfârșitul anului trecut erau operaționale 518 unități (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 495 de unități funcționale deschise la 31 decembrie 2017. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

La sfârșitul anului 2018, Banca deține 1.511 terminale de tip ATM și aproximativ 50.000 de POS-uri instalate. Numărul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2018 este 3,748,039.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul acestui an cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor, unul din obiectivele BT atinse pentru acest an fiind lansarea de soluții care să susțină în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei

- operațiuni de casă;
- operațiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice;
- creditul online persoane fizice
- scrisori de garanție;
- efectuarea de plăți în sistem Direct Debit și Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24 ;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vama (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informații Bancare Voice Teller și Fax Teller;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de teaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- facilități noi de plată de Mobile Banking;
- Phone Banking,
- BT Pay-wallet
- plăți cu ceasul BT sau cu stickerul BT contactless care înlocuiesc la cumpărături cardurile atât în România cât și în străinătate, etc.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu încassouri;
- operațiuni pe bază de garanții;
- transmitere acreditive, scrisori de garanție, amendamente, investigații (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- BT Money Connect;

- operațiuni cu carduri în valută, etc.

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, facem următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața Bancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele Bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT.
- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale Băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standerdele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind:
 - Creditului online pentru persoane juridice a cărei lansare este planificată la jumătatea anului 2019;
 - Pregătirea și testarea soluției de decontare a plăților instant în relația cu alte bănci, estimată a deveni operațională în anul 2019;
 - Extinderea capabilităților de acceptanță la plată a cardurilor Amex;
 - Upgradarea tehnică a soluției de gestiune a cardurilor pentru decontarea volumelor mari cu alte bănci;
 - Participarea activă în proiecte de simplificare a modului în care clienții noștri interacționează cu Banca;

1.1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

La data de 31.12.2018, evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum și situația concurențială în domeniul de activitate al Băncii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor Băncii și a principalilor competitori este după cum urmează:

Eficiența operatională a Băncii a continuat trendul pozitiv, în condițiile creșterii volumului de operațiuni, reducerii costurilor pentru clienți și integrarea Bancpost.

Numărul de clienți activi a crescut cu 17% în 2018, comparativ cu anul 2017, de la 2,43 milioane la 2,84 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

| Clienți activi BT* | 31.12.2018 | 31.12.2017 | 2018/2017 |
|----------------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Clienți Corporativi Mari | 1.365 | 1.315 | 3,80% |
| Clienți Corporativi Medii | 7.929 | 7.349 | 7,90% |
| Clienți IMM | 17.700 | 14.231 | 24,40% |
| Clienți Micro Business | 256.972 | 221.849 | 15,80% |
| Clienți Persoane Fizice (Retail) | 2.560.651 | 2.183.335 | 17,30% |
| TOTAL | 2.844.617 | 2.428.079 | 17,20% |

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

La finalul lui 2018 Banca are în portofoliu 3,7 milioane de carduri emise ceea ce înseamnă 21% cotă de piață privind cardurile emise în România.

Pe lângă utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispoziția clienților săi prin rețeaua de unități, peste un milion de clienți folosesc internet banking de la Banca Transilvania, o creștere de 14% față de anul trecut și peste 560 mii de clienți folosesc platforma de mobile banking oferită de Bancă, o creștere de 34% față de anul trecut.

Performanța segmentelor Grupului Financial Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.300 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

Rezultatele pozitive ale primului an de aplicare a modelului se traduc într-o producție de 3,2 miliarde lei credite noi, o creștere de 35,3% a veniturilor totale față de anul precedent la nivel consolidat și o creștere cu 4,8% a soldului de depozite. Soldul creditelor liniei de business a atins 6,9 miliarde lei la finalul anului 2018.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 7.900 companii Mid Corporate sunt servitate în rețeaua de 54 de sucursale a băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat.

Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 10,4%, atingând 6 miliarde lei pe fondul consolidării Victoriabank. Soldul depozitelor a scăzut cu 7,3%, cumulând la final de an 5,5 miliarde lei. Veniturile totale la nivel consolidat au crescut cu 20,5% față de anul precedent.

În completarea finanțărilor oferite din fonduri proprii, BT a participat activ în programele de finanțare BEI și POIMM, cu avantaje de preț substanțiale pentru clienți.

În termeni de îmbunătățire a experienței clienților, s-au făcut și în 2018 pași importanți în direcția digitalizării. Implementarea BT Sign pentru logare și autorizare de pe mobil a plăților prin BT Ultra, transmiterea extraselor de cont prin email, actualizarea online a datelor, delegațiilor pe conturile clienților, fac mai facilă derularea activităților bancare curente ale clienților noștri.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business înregistrează cea mai mare creștere de bază de clienți activi apropiindu-se de 18.000 de clienți activi. Focusul liniei de business pe acest segment s-a materializat în acordarea a peste 3.600 de credite noi în volum de peste 1,1 miliarde lei.

Pe baza acestui rezultat și a consolidării Victoriabank, soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 2,1 miliarde lei, creștere cu 43% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2018, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a ajuns la 3 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 107% mai mare decât anul precedent.

Clienți Micro Business

În zona de Micro Business am depășit pe parcursul anului 2018 reperul de 250.000 clienți activi.

Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un număr de peste 15.700 credite acordate cu o valoare de peste 1,9 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic. 2018 a fost un an de creștere accentuată a acestui tip de finanțare oferită de către Grupul Financiar BT, microcompaniilor.

BT a fost principalul partener al statului în programul guvernamental Start-Up Nation. În această calitate am devenit de asemenea partenerul a 4.672 de firme de tip start-up participante în program și am acordat 2.119 de credite punte. Aproximativ 55% dintre participanții în program au ales BT ca bancă de implementare și 50% au optat pentru credit punte.

Pentru antreprenorii participanți în acest program a fost creat Pachetul BT Start-up Nation - cu produse și servicii avantajoase și ușor de accesat.

În 2018, veniturile generate de segmentul Microbusiness la nivel consolidat au crescut cu 43% comparativ cu anul precedent. O performanță notabilă a fost atinsă și în privința depozitelor, soldul acestora crescând cu 30,5% față de anul trecut.

În 2018 a fost lansată varianta beta a BT Store, o generoasă platformă de suport conținând o suită de soluții non-bancare pentru antreprenori:

- Este dedicată clienților IMM și Micro Business, dar poate fi accesată de către orice client persoană juridică. Aceasta înglobează serviciile și produsele non-bancare ale unor parteneri verificați în prealabil de către Bancă. Produsele și serviciile acestora sunt menite să satisfacă nevoile de business ale majorității antreprenorilor din România.

- Câteva dintre zonele acoperite prin soluțiile prezente deja în BT Store sunt: facturare-gestiune, contabilitate, resurse umane și servicii medicale pentru antreprenori și angajații acestora, înființări și modificări de firme, gestiunea cash-flow-ului, management de documente și contracte comerciale.
- Soluțiile din BT Store sunt eminentamente soluții online, scalabile, cu posibilitatea de interconectare (implicit cu aplicațiile BT, mai ales după implementarea PSD2).

Din punct de vedere al interacțiunii cu clienții, în 2018 a fost lansat un nou canal de comunicare în zona online, un chatbot, denumit „Raul de la BT”. Acesta asigură o comunicare facilă a antreprenorilor cu Banca, prin Facebook Messenger sau Skype. Raul de la BT oferă antreprenorilor non-stop și gratuit detalii precum: soldul contului curent/card în lei și valută, soldul punctelor de loialitate de pe cardul STAR, obligațiile de plată la cardurile de credit, detalii despre credite, cecuri/bilete la ordin de plată, popririle pe cont, detalii despre pachetul NELIMITAT în rețeaua BT precum și extraopțiunile atașate, cursul valutar etc.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

Volumele tranzacționate cu cardurile BT au crescut în 2018 față de 2017, cu 15,83 miliarde lei adică cu 31,8%.

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2018, un portofoliu de 3,74 milioane carduri, care a generat tranzacții cu aproape 34% mai mari față de 2017. Cota de piață privind volumul tranzacțiilor realizate cu cardurile de credit la comercianți este de aproximativ 35%. Grupul Financiar Banca Transilvania are un portofoliu de 475.000 de carduri de credit la finele anului 2018.

Banca deține o rețea de 1.511 ATM-uri și multifuncționale, aproximativ 50.000 POS-uri și colaborează cu peste 1.100 de comercianți utilizatori de e-commerce.

La sfârșitul anului 2018 existau peste 1.000.000 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 14% mai mulți decât în 2017. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de 560.000 cu 34% mai mulți decât anul precedent.

În ianuarie 2018 a fost lansată aplicația BT Pay, primul wallet din România care permite plăți contactless, bazat pe tehnologie inteligentă de plată Visa Token Service și MasterCard Digital Enablement Service. În cursul anului am dezvoltat 12 funcționalități pentru BT Pay, toate ajutând clienții să își gestioneze facil și non-stop, cu ajutorul telefonului, cardurile și banii, având un plus de confort și de mobilitate:

- Cumpărături contactless cu telefonul, în țară și în străinătate, pentru toate cardurile utilizatorilor: atât carduri de persoane fizice cât și juridice, carduri de debit și credit. Funcționalitatea este valabilă în cazul smartphone-urilor cu sistem de operare Android. Sistemul iOS nu permite accesul NFC (Near Field Communication) pentru terțe aplicații.
- Transfer de bani între cardurile proprii și către alte persoane care folosesc BT Pay;

- Acces la detalii despre tranzacțiile realizate cu cardurile BT înrolate în BT Pay, soldul și punctele de loialitate STAR acumulate în cazul cardurilor de cumpărături;
- Împărțirea costului (Split the Bill) între mai multe persoane – fie în mod egal, fie diferit;
- Solicitare de bani de la persoane din agenda telefonului, care folosesc BT Pay;
- Trimitere de bani către mai multe persoane aflate în agenda telefonului, care folosesc aplicația;
- Acces la oferte BT și ale partenerilor programului de loialitate STAR.
- Urmărirea, pe categorii, a cumpărăturilor și plăților făcute cu cardurile înrolate în aplicație, ceea ce înseamnă un management mai bun al banilor (cumpărături pentru casă, plăți la restaurant, facturi etc.);
- Setarea limitelor de tranzacționare a cardurilor BT digitale sau fizice pentru plățile la comercianți și pentru cele online, respectiv pentru retragerile de bani de la bancomatele Băncii Transilvania.
- Blocarea temporară sau permanentă a cardurilor BT direct din BT Pay, în cazul pierderii acestora.
- Informații privind obligațiile de plată pentru cardurile de credit, actualizate online, inclusiv posibilitatea alimentării cardului de credit cu suma minimă sau maximă necesară lunar – automat, la scadență sau în orice moment;
- Conectarea contului Fitbit în aplicație. Clienții beneficiază de oferte speciale în funcție de numărul de pași efectuat;

În luna noiembrie, Banca Transilvania a lansat în premieră pe piața din România împreună cu Garmin, opțiunea de plăți contactless prin smartwatch: posibilitatea de a face shopping cu smartwatch-ul Garmin care are opțiunea Pay, prin conectarea cardurilor Visa BT cu acesta.

După premiera plăților contactless cu smartwatch-uri Garmin, ne-am străduit să aducem și alte experiențe de plată clienților noștri. Astfel, în luna decembrie am devenit prima bancă din România care oferă plăți contactless prin Fitbit Pay cu cardurile Visa BT.

Prin aceste lansări Banca Transilvania a făcut încă un pas în direcția digitalizării și oferirii unor experiențe pozitive clienților, care au acum nu mai puțin de 6 alternative de plată a cumpărăturilor: cu cardul fizic, cu cardul digital din aplicația BT Pay, cu unul dintre accesoriile colecției BT Pay (ceas, brățară, sticker – toate contactless) și, de acum înainte, inclusiv cu smartwatch-urile Garmin și Fitbit.

În luna iulie am lansat pe piață, Cardul de masă BT, tichet de masă în format electronic, oferind clienților un mod mai comod de a-și plăti mesele zilnice și coșul de cumpărături. Cardul de masă BT este primul card de masă care poate fi încărcat într-un wallet de plată. Începând cu luna octombrie, el poate fi încărcat în aplicația BT Pay, clienții având posibilitatea de verificare a sumelor de pe card și istoricul tranzacțiilor efectuate cu acesta pe iOS, iar pe Android inclusiv posibilitatea de a efectua plăți cu telefonul în rețeaua de parteneri ai băncii.

Anul 2018 a însemnat și un an al premiilor în ceea ce privește activitatea de carduri.

În cadrul galei No-Cash din mai 2018, am primit următoarele premii:

- Banca Anului în piața cardurilor- cel mai important și “râvnit” premiu, deja de 9 ori câștigat până acum de BT;
- Cardul de credit STAR Forte – cardul de cumpărături al anului;
- Carduri Business – cea mai buna adopție;

Și dacă vorbim de inovație, vorbim de produsul vedetă al anului, deja premiat de 2 ori în 4 luni de la lansare – BT PAY:

- BT Pay – Innovation of the year, Visa, Visa Forum, martie 2018
- BT Pay – Best Innovative Online Services, Finmedia, Gala Online Banking, aprilie 2018

În aprilie 2018 BT a lansat Creditul Online, o nouă modalitate facilă de accesare a creditelor de nevoi personale. În decursul anului 2018, 13,5% din creditele de nevoi personale acordate de BT au fost inițiate online.

În aprilie 2018 BT a lansat Creditul Online, o nouă modalitate facilă de accesare a creditelor de nevoi personale. În decursul anului 2018, 13,5% din creditele de nevoi personale acordate de BT au fost inițiate online.

Trezorerie

Activitățile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc ale Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor - în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diverșilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.
- În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 17% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 255 milioane lei în anul 2018.

Situația poziției financiare în anul 2018

Situația poziției financiare în anul 2018 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2018 cu active totale în sumă de 74.119 milioane lei, în creștere cu 25% față de sfârșitul anului 2017. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 77.897 milioane lei.

Banca a depășit obiectivele bugetare în ceea ce privește activele totale cu 0,4%.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2018, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 23% mai mare decât soldul de la finalul anului 2017, deși în anul 2018 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 243 milioane lei. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea au rămas diverse, atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 3,09% din totalul portofoliului de credite al Băncii, aproximativ la același nivel ca în 2017 când indicatorul măsura 3,05%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 4,97% la decembrie 2018.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2018 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 230,8 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Provizioanele înregistrate în 2018 sunt în linie cu abordarea prudentă a Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 133,19%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 2.459 milioane lei la data de 31.12.2018, în creștere cu 42% față de anul precedent. Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și cu Bancpost și sunt în sumă de 242 milioane lei.

Lichiditățile imediate: La sfârșitul anului 2018 indicatorul de lichiditate este de 54,15%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 13.515 milioane lei în creștere cu aprox 13% față de anul precedent, peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 52% din sumele din această grupă (7.091 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 36% față de anul trecut, ajungând la 21.989 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Guvernul României, în valoare de 21.034 milioane lei.

Valorile imobilizate: Au crescut cu 85% față de anul 2017, la 1.274 milioane lei, o pondere importantă având-o titlurile de participare deținute începând cu 2018 în Banca Comercială “VICTORIABANK”, S.A. și în ERB Retail IFN S.A. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2018. Imobilizările corporale reprezintă 482 milioane lei (terenuri și clădiri: 225 milioane lei), imobilizările necorporale au crescut la 254 milioane lei și imobilizările financiare 538 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere spectaculoasă de 27% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 9% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2018, 67% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 33% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite a fost de 62,1% la sfârșitul anului 2018, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2018 fiind de 38.815 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clientelă au fost de 62.522 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2017 (când a înregistrat valoarea de 64,1%), trend ce se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (73,6%). Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

Indicatorii de prudență Bancară asigură o poziționare favorabilă a Băncii în sistemul Bancar. Banca Transilvania are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis menținerea unei rate optime a lichidității. Astfel, **indicatorul de lichiditate** înregistrat la 31.12.2018 a avut valori cuprinse între 2,00-18,11 (2,50-25,23 la 31.12.2017) pe cele 5 benzi de scadență, cu mult peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

Indicatorul de solvabilitate Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,53%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2018 de 7.411.215.978 lei, din care:

-Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 4.812.481.064 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

-Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.380.553 lei;

- Rezerve legale: 495.644.021 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -162.604.813 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 20.722.271 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.040.775.160 lei;
- Acțiuni proprii: -23.271.197 lei;
- Profit: 1.219.390.604 lei;
- Repartizare profit: -184.695.440 lei.

Profitul brut al Băncii Transilvania la sfârșitul anului 2018 este de 1.642,45 milioane lei, iar al Grupului Financiar BT este de 1.706,83 milioane lei, în creștere cu 19%, respectiv cu 18% față de anul precedent.

Profitul net al Băncii Transilvania este de 1.219 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.261 milioane lei.

Raportul cost/venit a atins nivelul de 49,9% în 2018, pe fondul cheltuielilor operaționale generate de proiectele de achiziții (Bancpost, Victoriabank etc.) în care a fost implicată Banca Transilvania. Acest raport este sub atență monitorizare, iar Banca își propune pentru 2019 o eficiență operațională sporită.

Veniturile operaționale sunt de 3.593,98 milioane lei în 2018, cu 36% mai mult decât în anul precedent. Această creștere se datorează atât fuziunii cu Bancpost cât și creșterii organice (+19%). Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 9% mai mici.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.477,91 milioane lei în 2018, sumă mai mare cu 37% față de anul precedent, din care 18% creștere organică. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 14% o au veniturile din titluri în sumă de 409 milioane lei. La nivel de Grup s-a menținut același trend ca și la nivel individual.
- Venituri din comisioane: Ritmul de creștere al veniturilor nete din comisioane este de 25%, ajungând la 694,67 milioane lei, aproape de nivelul bugetat. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 26% față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit servicii la costuri mai reduse decât în 2017.
- Venit net din tranzacționare: Acest venit a crescut cu 18% la nivel de Bancă dar a scăzut cu 9% la nivel de Grup. Cu toate că veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar au crescut cu 22% la nivel de Bancă și cu 33% la nivel de Grup, active financiare deținute în vederea tranzacționării au generat un rezultat negativ care a influențat venitul net din tranzacționare realizat la nivel de Grup.

-Câștigul net/pierdere netă aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare de -7,8 milioane lei la nivel de Bancă.

-Câștigul net/pierdere netă aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere înregistrat o valoare de -40,5 milioane lei.

Cheltuielile operaționale înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au fost, la finalul anului trecut, de 1.801,41 milioane lei, față de 1.377,15 milioane lei, înregistrate în anul 2017. Creșterea cheltuielilor operaționale a apărut atât pe fondul achiziției și integrării Bancpost, cât și pe fondul eforturilor de digitalizare și optimizare a proceselor bancare. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

Cheltuieli cu personalul: Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au crescut: cu 35%, respectiv 40%, față de anul precedent. Creșterile au apărut în contextul achiziției și integrării Bancpost.

Rezultatul operațional este cu 31% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 1.801,41 milioane lei.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 230,79 milioane lei, în comparație cu valoarea pozitivă rezultată din reluarea provizioanelor de 1,35 milioane lei înregistrată în anul 2017.

Profitul brut realizat în 2018 este de 1.642,4 milioane lei, față de 1378,50 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 1.706,83 milioane lei, față de 1.442,62 milioane lei.

Profitul net realizat în 2018 de Banca Transilvania S.A. este de 1.219,39 milioane lei, față de 1.185,98 milioane lei în anul 2017. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 1.260,68 milioane lei față de 1.242,47 milioane lei în anul precedent.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul total de angajați ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2018 a fost de 8.263 persoane (31 decembrie 2017: 7.719 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2018 a fost de 6.923 persoane (în anul 2017: 6.989 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2018 era de 7.355 angajați, ca urmare a fuziunii cu Bancpost (2017: 7.007 angajați).

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2018 este de 9.014 (față de 7.513 la 31 decembrie 2017).

Vârsta medie a angajaților în 2018 a fost de 36,81 ani (în 2017 – 36,38 ani). Distribuția pe genuri 2018: 75,70% femei și 24,30% bărbați (în 2017 – 75,61% femei și 24,39% bărbați).

Raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de muncă 2016-2018 nr. 277/25.07.2016 cu actele adiționale aferente.

În 2018 prioritățile activităților de resurse umane au fost: creșterea gradului de implicare a colegilor angajați în companiile Grupului BT, continuarea dezvoltării profesionale și a *well-being-ului* fiecărui coleg, susținerea performanței și a profitabilității și atingerea obiectivelor specifice stabilite în proiectul de fuziune Bancpost – Banca Transilvania.

1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

Banca Transilvania acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

Banca beneficiază de certificat internațional “cladire verde” pentru anumite spații destinate activității, a ales dotări, echipamente și tehnologii de ultimă generație, cu eficiență energetică sporită, în vederea minimizării impactului asupra mediului înconjurător.

În aplicarea politicilor de răspundere socială, Banca Transilvania depune toate diligențele pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând în mod continuu bunele practici în acest domeniu.

În raport cu comunitatea, Banca Transilvania și subsidiarele sale depun toate diligențele necesare pentru a asigura un standard înalt de respectare a drepturilor omului. Mai mult decât atât, prin intermediul activității fundațiilor sale (Fundația Clujul are Suflet, Fundația Caritatea BT etc.), Banca Transilvania susține comunitatea în atingerea valorilor susținute de BT, asigurând sprijin pentru comunitate și o mai bună comunicare și înțelegere la nivel social.

Banca Transilvania, ca parte a comunității, s-a implicat în 2018 în peste 1.000 de programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale, aportul total fiind de 23 de milioane de lei.

Câteva dintre proiectele de implicare și responsabilitate socială derulate anul trecut sunt următoarele:

- Contribuție la creșterea EMBA University of Hull, școală de business 100% din Cluj-Napoca, unde BT este printre fondatori. De asemenea, Banca a oferit o bursă în valoare de 15.000 euro, care acoperă ambii ani de studiu

- iXperiment, primul accelerator de start-up-uri creat pentru elevii de liceu din România, inițiativă care conectează sistemul educațional cu cel privat.

- Reactor Cluj și lansarea ideii de teatru independent.

- Acțiuni și lansări dedicate Centenarului Marii Uniri, printre care luminarea în culorile României a Columnei lui Traian, în Roma, respectiv Festivalul de carte.

- BT a continuat să se implice în sport, investind în programe, competiții, cluburi și federații. Este cel mai mare fan al baschetului românesc – prin susținerea Federației Române de Baschet, a echipelor naționale, clubului U-Banca Transilvania Cluj-Napoca, inclusiv a academiei în cadrul căreia peste 600 de copii învață să joace baschet. De asemenea, susține competiții de baby și mini baschet care adună anual peste 1.000 de copii.

- Centrul de interes, dedicat artei și culturii contemporane, conceput ca un spațiu în care este adusă arta contemporană în mijlocul comunității.

- Suținerea seriei de lansări în țară a cărții Conversații cu Regele Mihai, de Stelian Tănase, apărută la Editura Corint.

- Contribuție la lansarea Albumului Reginei Maria, apărut în ediție limitată. La gala de lansare s-au strâns din donații peste 200.000 de euro pentru peste 5.000 de pacienți care au putut beneficia de servicii medicare gratuite sau cu preț redus în cadrul rețelei Regina Maria.

- Clujul Are Suflet, cel mai mare proiect de implicare socială BT, a continuat să susțină tineri fără posibilități să își continue școala, să se califice și să își găsească un loc de muncă.

- Campania MagicPay, derulată prin intermediul aplicației e-wallet BT Pay, prin care Banca a făcut donațiile spre MagiCamp mai ușoare. Pentru fiecare donație, Banca a avut propria contribuție în bani, scopul fiind ajutarea copiilor cu afecțiuni oncologice.

- Pentru a susține Asociația Little People și fundația Clujul Are Suflet, Banca Transilvania a lansat, în premieră în România, opțiunea de donații contactless prin intermediul POS-urilor dedicate.

- O nouă acțiune de voluntariat pentru împădurire, Pădurea București 2.0. La eveniment au participat aproximativ 800 de persoane și a fost împădurită o suprafață de 3 ha.

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

Descrierea politicilor și a obiectivelor Băncii privind managementul riscului

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus datorită specificului activității sale fiind influențat preponderent de riscul de credit.

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri. În acest sens conducerea:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct Băncii și fiecărei subsidiare, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților desfășurate la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business.
- Identifică riscurile: Expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată.
- Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar – în funcție de specificul și derularea operațiunilor.
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Banca identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă. Banca Transilvania calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale Băncii și a riscurilor aferente.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional
- Riscul de piață
- Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul reputațional
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate

Riscul de credit

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic. Acesta este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde următoarele componente de bază:

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, care definește structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/pe produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;

- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmaresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criteriile care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a Băncii – există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2018 a fost „mediu”.

Riscul de lichiditate

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2018 a fost stabilit ”mediu-scăzut”ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor Băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități, și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile, etc).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2018, Banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne ale instituției să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale Băncii, este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare), îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale Băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidențelor de riscuri operaționale identificate precum standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent), valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale, actualizarea planurilor de continuitate precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2018 a fost mediu-scăzut.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2018 ca fiind de tip „mediu scăzut” datorită structurii și mărimii portofoliului de tranzacționare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a Băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a

cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor Băncii, marcarea la piață a portofoliului de tranzacționare (trading book), a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, ca de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne și urmărește nivelurile definite ca fiind „de avertizare” sau „de alertă”, având planuri adecvate posibil de implementat imediat în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț. Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criza efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Bancă, iar riscul de preț este de asemenea monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de Bancă.

Riscul valutar. Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcarea la piață a acestora precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

Riscul de decontare. Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul managementului acestui risc fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul al ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2018 ca fiind de tip „scăzut”. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este acela de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca utilizează instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor Băncii în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente

bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rata a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului. Grupul s-a încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al Băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non- financiare.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup. Apetitul la riscul reputațional a fost stabilit în 2018 ca fiind „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Băncii Transilvania și în poziția economico-financiară a acesteia. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Conceptul „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost “scăzut” în 2018, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2018, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu

strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

Riscul de conformitate

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit, Grupul asigură deschiderea spre o dezvoltare continuă a funcției de conformitate, prin această pârghie asigurând o gestionare permanentă, eficientă a riscului de conformitate.

În acest sens funcția de conformitate, ca parte integrantă a funcțiilor de control ale Grupului, a acordat consultanță organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Grupul a fost obligat să le îndeplinească. Prin implicarea și suportul acestei funcții a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricărui schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Grupului.

Principalele modalități prin care se asigură o gestiune eficientă a riscului de conformitate sunt:

- agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
- urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;
- conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;
- auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
- implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

Indicatorii relevanți prin care s-au gestionat cerințele funcției de conformitate se adresează și domeniului de cunoaștere a clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor/finanțării terorismului precum și ariei privind sancțiunile internaționale.

Printr-o strategie de abordare unitară privind gestiunea riscului de conformitate, procesul de gestionare a riscului de conformitate este aplicabil la nivelul întregului Grup BT.

Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Băncii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al instituției de credit, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea necesarului de capital Banca și Grupul folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Reglementului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2018 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului este structurat pe trei niveluri respectiv funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale), funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) și funcția care asigură o examinare independentă respectiv funcția de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice iar nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operațional și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale și consolidate, precum și a rezultatului individual și consolidat și a fluxurilor de numerar individuale și consolidate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Pentru anul 2019, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- Consolidarea creșterii organice a Băncii;
- Extinderea modelului de afaceri BT în Republica Moldova prin Victoriabank;
- Continuarea investițiilor în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor;
- Optimizarea relației cu clienții pentru a le oferi o experiență cât mai bună cu BT.
- Total active: creștere de 7,1%;
- Total credite brute: creștere de 7%;
- Total resurse de la clienți: creștere 8,1%;
- Raportul Cost/Venit: 51%; Raport cost/Venit fără taxa pe lăcomie: 47,4%;
- Credite/Depozite: 61,5%.

Bugetul de investiții pentru anul 2019 este prezentat în tabelul de mai jos:

| Bugetul de investiții pentru 2019 | Sume (milioane lei) |
|--|----------------------------|
| Clădiri – agenții și sucursale | 69,33 |
| Investiții IT și carduri, din care: | 112,45 |
| <i>Hardware IT</i> | 25,80 |
| <i>Software IT</i> | 86,65 |
| Retail și carduri, din care: | 33,59 |
| <i>Hardware retail carduri</i> | 15,15 |
| <i>Software retail carduri</i> | 18,44 |
| Securitate | 12,17 |
| Altele | 20,80 |
| Proiecte speciale | 37,88 |
| Total investiții cu TVA inclus | 286,22 |

În ceea ce privește poziția financiară previzionată pentru anul 2019 menționăm următoarele:

În proiectarea indicatorilor pentru anul 2019, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 2,5%, un curs mediu de 4,779 RON\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 7,09% față de nivelul înregistrat în 2018 (până la 79,371 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 52,34%, a lichidităților imediate de 19,09% și a investițiilor în titluri de 28,17%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2019 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 8,06% față de 2018, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 85,12%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2019 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți așa încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Pe anul 2018 se estimează obținerea unui profit brut de 1.438 milioane lei și a unui profit net de 1.198 milioane lei.

În calitate de acționar în Victoriabank, Banca Transilvania își propune în anul 2019 să consolideze cele două entități și să continue ce a început cu succes în 2018:

- Să susțină mediul de afaceri privat din Republica Moldova, în special sectorul IMM și Micro;
- Să dezvolte o paletă cât mai variată de produse și servicii pentru persoanele fizice;
- Să alinieze cultura organizațională și guvernanta corporativă ale Victoriabank la cele ale Grupului Financiar Banca Transilvania;
- Să investească în dezvoltarea personală și profesională a persoanelor cu spirit întreprinzător din Republica Moldova.

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii

Până în prezent Banca deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Arad, Bistrița, Brașov, București Obor, București Unirii, Centrul Regional București, Cluj-Napoca, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galați, Giurgiu, Miercurea-Ciuc, Oradea, Râmnicu-Vâlcea, Târgu Mureș, Timișoara, Turda, Zalău, Suceava, Iași, Brăila precum și cele patru aparținând Centralei Băncii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2018 însumează 482.32 milioane lei, din care 46,68% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Băncii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacționare), Banca Transilvania a devenit prima instituție Bancară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2018, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 4.341.439.404 lei care ulterior a fost majorat în cursul anului conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor cu suma de 471.041.660 lei reprezentând rezerve din profitul net al anului 2017 prin emiterea unui număr de 471.041.660 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA. Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 3 august 2018, a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100x$ ($471.041.660/4.341.439.404$ lei). La sfârșitul anului 2018, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a ajuns la valoarea de 4.812.481.064 lei.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2018 și respectiv la 31.12.2017:

| Acționari | 31-Dec-18 | 31-Dec-17 |
|---|------------------|------------------|
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD) | 8,60% | 8,60% |
| Persoane fizice române | 20,05% | 19,75% |
| Societăți comerciale românești | 38,97% | 30,97% |
| Persoane fizice străine | 1,18% | 1,80% |
| Societăți comerciale străine | 31,20% | 38,88% |
| Total | 100,00% | 100,00% |

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost, la 31 decembrie 2018, de 9,6 miliarde lei respectiv 2,1 miliarde euro (31 decembrie 2017: 9,2 miliarde lei, respectiv 2 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2018, Banca a distribuit din profitul anului 2017, dividende în numerar în suma de 610.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,140506 lei.

În anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016, dividende în numerar în suma de 219.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,060065 lei.

În anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015, dividende în numerar în suma de 1.200 milioane lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende în numerar, în valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 când valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 0,047200 lei.

În restul anilor, politica Băncii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2018 și majorarea capitalului social

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.219.390.604 RON, conform următoarei situații:

| Propunere repartizare profit 2018 | Sume (lei) |
|---|-------------------|
| Profit brut | 1.642.445.810 |
| Impozit pe profit curent/amanat | -423.055.206 |
| Profit net | 1.219.390.604 |
| Rezervă impozit Bancpost | -11.492.875 |
| 5% Fond de rezervă legală din profit brut | -82.122.291 |
| Rezerve profit reinvestit | -102.573.149 |
| Profit net de repartizat | 1.023.202.289 |

Distribuirea dividendelor se face conform hotărârii AGA, la propunerea Consiliului de Administrație și depinde de valoarea profitului distribuibil și de nevoile viitoare de capitalizare ale Băncii.

Dividendele sunt distribuite acționarilor proporțional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitării la sursă. Plata dividendelor se realizează în conformitate cu prevederile legale și a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind repartizarea profitului și fixarea dividendului. Banca a achitat dividend acționarilor din profitul anului 2015, din profitul anului 2016 și din profitul anului 2017.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 818.565.850 RON. Dividendul brut pe acțiune este de 0,17.

Consiliul de Administrație propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 4.815.093.171 RON la 5.215.917.925 RON, cu suma de 400.824.754 RON, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2018.

| Propunere repartizare profit 2018 | Sume (lei) |
|---|---------------|
| Total rezerve disponibile pentru repartizare | 1.023.202.289 |
| Rezerve din profitul net al anilor precedenți | 196.188.315 |
| Total de repartizat | 1.219.390.604 |
| Dividende | 818.565.850 |
| Capitalizare rezerve profit net 2018 | 400.824.754 |
| Capital social la data de referință | 4.815.093.171 |
| Randament/acțiune % capitalizare | 0,0832434056 |

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 400.824.754 RON, la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite 8,3243405651 de acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 400.824.754 RON/4.815.093.171 RON).

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2018 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2018. La 31.12.2018 Banca Transilvania are în sold suma de 23.271 mii lei reprezentând acțiuni proprii (10 milioane buc.). Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salariaților ca și remunerație.

În decursul anului 2018, Banca nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale

La 31.12.2018, Grupul BT are în sold suma de 38.558 mii lei reprezentand acțiuni proprii (22,7 milioane bucăți), din care 12,7 milioane acțiuni sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

| Subsidiara Grup BT | Nr. de acțiuni deținute | Valoare Nominală la 31.12.2018 | Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2018 |
|--|-------------------------|--------------------------------|--|
| BT INVEST1 | 12.735.207 | 15.287.061 | 0,26% |
| Total acțiuni BT Invest1 deținute | 12.735.207 | 15.287.061 | 0,26% |

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

În anul 2013, Banca Transilvania S.A. a emis un număr de 50.000.000 de obligațiuni convertibile subordonate negarantate, scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 euro. Obligațiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

La 31 decembrie 2013 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 30 milioane de euro.

În data de 3.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau în sold 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau în sold tot 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2016 existau în sold 16.507.930 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.904.758 euro.

În anul 2017 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31.12.2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.902.636 euro, echivalent a 46.143.312 lei (la 31.12.2016: 9.904.758 euro, echivalent a 44.978.497 lei).

La 31 decembrie 2017 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro.

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46,184,903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31,12,2017: 9,902,636 euro echivalent a 44.978.497).

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligațiuni, cu valoarea nominală a unei obligațiuni de 100.000 euro. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligațiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denumite în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu EURIBOR6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285.000.000 EUR, a fost finalizat în data de 26 iunie 2018 data decontării fiind 28 iunie 2018 iar data maturității 28 iunie 2028. Obligațiunile au devenit tranzacționabile pe piața reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori București sub codul ISIN ROTLVADBC023 și simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La 31 decembrie 2018 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.902.635,80 euro, echivalent a 1.375.396.403,11 lei.

4. Conducerea Băncii

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii companiei, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea că obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil având în același timp o conduită corectă față de terți.

Banca Transilvania S.A. a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București având în vedere calitatea de emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe website-ul oficial al Bursei (www.bvb.ro). În

prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care Banca Transilvania să nu asigure conformitatea.

Adunarea Generală a Acționarilor(AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a Băncii având ca sarcină stabilirea obiectivelor organizaționale strategice și alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Consiliul de Administrație

Structura de conducere în Banca Transilvania include organul de conducere cu funcție de supraveghere-Consiliul de Administrație și conducerea superioară-Conducătorii/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control. În Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație al BT;
- 6 administratori –membri ai Consiliului de Administrație al Băncii.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 – legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

În prezent, Banca Transilvania nu are un acționar semnificativ. Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

Membrii Consiliului de Administrație nu se implica în îndeplinirea sarcinilor operaționale

- acestea fiind un atribut exclusiv al conducerii superioare.

4.1. Lista administratorilor Băncii

Adunarea Generală Ordinară și Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. Cluj-Napoca din data de 25.04.2018 a ales noul Consiliu de Administrație pentru mandatul 2018 – 2022, având următoarea componență la data de 31.12.2018:

| Nume | Funcție | Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2018 |
|----------------------|---|--|
| Ciorcilă Horia | Președinte al Consiliului de Administrație | 4,420812% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited |
| Grasee Thomas | Vicepreședintele Consiliului de Administrație | 0,000000% |
| Gueorguiev Ivo | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,012200% |
| Ceocea Costel | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,047501% |
| Pușcaș Vasile | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,023114% |
| Lionăchescu Costel | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,013037% |
| Bordea Mirela Ileana | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,001382% |

Ciorcilă Horia s-a născut în anul 1963, în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Băncii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). A participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries și RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurări SA, BT Asset Management SAI și Președinte CA al BT Aegon . În prezent este membru CA al ACI SA și SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administrație al Băncii.

Grasee Thomas s-a născut în anul 1955. Este licențiat în domeniul Bancar. A absolvit Business School of Finance and Management din cadrul Bankakademie din Frankfurt, Germania în 1977. Și-a început cariera în domeniul Bancar la Hypo-Bank Sucursala Mannheim, Germania. A deținut diferite poziții de management și top management în sectorul Bancar la Hypo-Bank Munchen, Hypo-Bank Landshut/Rosenheim Germania, Bayerische Hypo und Vereinsbank AG Munchen Germania, Unicredit CAIB Polonia, Specta Group Moscova, Banca Intesa Moscova Rusia. În prezent este membru CA al JSC Alliance Bank Almaty Kazakhstan și Membru al Consiliului de

Supraveghere (din partea BERD), membru al Comitetului de Strategie și Piețe de capital și membru al Comitetului de Audit și Risc al Credit Bank Moscova, Rusia.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 30.12.2014.

Gueorguiev Ivo s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare, Director General și Președinte al Comitetul Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat în numeroase Consilii de Administrație: Președinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Președinte CA al TBI Broker doo Serbia, Președinte al TBI Lizing doo Serbia, Președinte al CA TBI Bulgaria, CEO și membru CA în TBIF Bulgaria, Președinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreședinte al CA la TBI Credit SA România, Vicepreședinte CA la TBI Credit SA România, Președinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Președinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

A făcut parte din numeroase Consilii de supraveghere în calitate de: Membru al Consiliului de Supraveghere la Energo SA Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Președinte al Consiliului de Supraveghere Sympatia Finance Slovacia, Membru al Consiliului de Supraveghere la Sovcom Bank Rusia, TBI Holding Company Olanda, Membru al Consiliului de Supraveghere Arka Consumer Finance Rusia, Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere VABank Ucraina, Președinte al Consiliului de Supraveghere TBI Bank Bulgaria.

În prezent este investitor privat și membru în Consiliul de Administrație al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Ceocea Costel s-a născut în anul 1956 în Buzău. A absolvit Facultatea de Științe Economice a Universității „Alexandru Ioan Cuza” Iași, Specializarea Economia Industriei, Construcțiilor și Transporturilor, are studii masterale specializarea Management și Administrarea Afacerilor, Universitatea Tehnică Gh Asachi Iași și este doctorand în domeniul Ingineriei Industriale în cadrul Universității Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iași. Și-a început activitatea în anul 1976 în cadrul întreprinderii CCH Letea Bacău. Între 1981-1990 lucrează în cadrul Consiliului Județean Bacău. În anul 1990 este funcționar la IFET/SEPPL Bacău. În anul 1991 este angajat la Camera de Comerț și Industrie Bacău în funcția Referent de Specialitate, fiind promovat în funcția de Șef Serviciu în Departamentul Relații Interne și Internaționale. În anul 1994 s-a transferat la SIF Moldova SA ocupând funcțiile de Referent de Specialitate, Șef Serviciu (1997), Director (2001) și Vicepreședinte-Director General Adjunct(din 2005) în cadrul aceleiași instituții. În anul 2008 a devenit Președinte și Director General în Comitetul de Direcție al CA al SIF Moldova SA, funcție deținută și în prezent.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu aprilie 2010.

Puscas Vasile s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babes- Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe

Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titulaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011 conduce Catedra Jean Monnet – modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

Lionachescu Costel Doru s-a născut în anul 1963, în Curtea de Argeș, județul Argeș. În anul 1988 a absolvit Facultatea de Electronică și Telecomunicații din cadrul Institutului Politehnic București. Deține o diploma MBA de la ASEBUSS, un program comun oferit de Universitatea din Washington, Seattle și Academia de Studii Economice București. De asemenea, este masterand în Electronică și Telecomunicații la Institutul Politehnic București. Timp de aproape 11 ani, a deținut diferite poziții de top management în sectorul Bancar, începând cu ING Bank, apoi în calitate de vicepreședinte Citibank NA și mai târziu în calitate de Director General Adjunct al Bancpost. A fost Președinte-Fondator și Partener Principal al Capital Partners SRL. După achiziția, în martie 2016, a activității Capital Partners de către BT Securities, a devenit membru CA al BT Capital Partners S.A., subsidiara Bancara de investiții a Băncii Transilvania.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 27.04.2016 ca urmare a unui post vacant (aprobare BNR pentru deținerea funcției de administrator al Băncii 30.12.2016).

Bordea Mirela Ileana a absolvit Facultatea de Comerț – Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1978. A început activitatea profesională ca economist la Intreprinderea SARO Târgoviște. În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerțului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenția economică Bruxelles. Între 1992 și 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucrează în sistemul Bancar din 1993 – începând cu Banca de Credit Industrial și Comercial, apoi Finansbank și Credit Europe Bank. A început în activitatea de creditare și a lucrat în această divizie până în a doua parte a anului 2002, de când am preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

Totodată, începând cu anul 2014, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB).

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant.

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2018.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regăsește în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii:

Conducerea Băncii este asigurată de Comitetului Conducătorilor cu următoarea componență:

| Nume | Funcție | Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2018 | Data expirării mandatului |
|--------------------------|--|--|---------------------------|
| Tetik Ömer | Director General CEO | 0,079384% | 30.06.2019 |
| Runcan Luminița | Director General Adjunct CRO | 0,072075% | 30.06.2019 |
| Toderici Leontin | Director General Adjunct Operațiuni COO | 0,086666% | 31.12.2019 |
| Călinescu George | Director General Adjunct Financiar CFO | 0,005854% | 31.12.2019 |
| Nistor Gabriela Cristina | Director General Adjunct Retail Banking | 0,055490% | 31.12.2019 |
| Moisă Tiberiu | Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs) | 0,023688% | 31.12.2019 |
| Nădășan Mihaela | Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare - începând cu 1.10.2018 (anterior membru CEM (Director Executiv Instituții și Piețe Financiare)) | 0,008313% | 30.06.2022 |

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2018.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii.

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare individuale referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2018 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată și O.U.G. 99/2006, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările ulterioare Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, 7/3.10.2016, 8/11.08.2017 și 10/31.12.2018 precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Posturile înscrise în bilanț corespund cu datele înregistrate în balanță de verificare a conturilor sintetice și exprimă situația reală a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Capitalul social identificat în actul constitutiv a fost modificat ca urmare a finalizării fuziunii dintre Banca Transilvania și Bancpost la data de 31.12.2018. Astfel, prin Rezoluția CA din 23.10.2018 s-a decis conversia acțiunilor Bancpost în acțiuni TLV la data de referință 01.10.2018, aplicând rata de schimb de 0,1169 acțiuni BT pentru o acțiune Bancpost, în conformitate și în condițiile proiectului de fuziune. În consecință s-a aprobat majorarea capitalului social al Băncii Transilvania cu suma de 2.602.278 lei, prin emiterea unui număr de 2.602.278 acțiuni TLV, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Noul capital social este 4.815.083.342 lei iar procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) au fost finalizate în 2019.

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fondurile speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Analiza situației economico-financiară a Băncii și a grupului, efectuată pe baza situațiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

| Indicatori (mii lei) | Banca | | | Grup | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Dec-18 | Dec-17 | Dec-16 | Dec-18 | Dec-17 | Dec-16 |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrala | 9.083.471 | 6.637.692 | 5.293.635 | 10.322.121 | 6.637.725 | 5.293.660 |
| Plasamente la bănci | 4.431.515 | 5.302.292 | 2.746.582 | 5.732.555 | 5.348.074 | 2.785.505 |
| Active fin la val justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate | 15.648 | 83.135 | 59.890 | 213.527 | 274.850 | 163.520 |
| Credite si avansuri acordate clienților | 36.355.974 | 29.737.293 | 27.209.976 | 36.796.502 | 29.286.886 | 26.710.402 |
| Investiții nete de leasing | - | - | - | 1.020.582 | 785.330 | 523.643 |
| Titluri de valoare disponibile spre vanzare | - | 16.032.612 | 15.120.524 | - | 15.821.300 | 14.993.828 |
| Titluri de valoare deținute până la scadență | - | - | - | - | - | 20.691 |
| Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | 21.363.908 | - | - | 21.374.708 | - | - |
| Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere | 609.638 | - | - | 456.127 | - | - |
| Investiții în participații | 537.677 | 156.631 | 136.671 | - | - | - |
| Imobilizări corporale și investiții imobiliare | 482.321 | 407.649 | 370.305 | 593.903 | 633.668 | 558.734 |
| Imobilizări necorporale | 253.847 | 125.761 | 78.396 | 283.219 | 133.255 | 86.600 |
| Fondul comercial | - | - | - | 4.295 | 2.774 | 2.774 |
| Creanțe privind impozitul curent | - | 148.594 | 125.055 | - | 146.858 | 119.103 |
| Creanțe privind impozitul amânat | 48.687 | 173.243 | 373.940 | 73.920 | 187.145 | 378.716 |
| Alte active | 936.228 | 497.173 | 254.627 | 1.025.295 | 547.104 | 307.048 |
| Total active | 74.118.914 | 59.302.075 | 51.769.601 | 77.896.754 | 59.804.969 | 51.944.224 |

| | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Depozite de la bănci | 207.608 | 127.946 | 247.268 | 195.348 | 127.646 | 247.268 |
| Depozite de la clienți | 62.522.369 | 49.099.201 | 41.851.773 | 65.160.466 | 48.932.195 | 41.681.475 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 1.185.556 | 1.099.891 | 2.246.461 | 1.703.551 | 1.487.022 | 2.304.911 |
| Datorii subordonate | 1.651.518 | 414.578 | 424.111 | 1.655.377 | 414.578 | 424.111 |
| Proviz pentru alte riscuri și angajamente de creditare | 444.673 | 373.117 | 506.955 | 472.722 | 382.849 | 514.582 |
| Alte datorii | 695.974 | 1.217.269 | 508.945 | 827.440 | 1.300.144 | 581.844 |
| Total dat excl dat fin catre deținătorii unit de fond | 66.707.698 | 52.332.002 | 45.785.513 | 70.014.904 | 52.644.734 | 45.754.191 |
| Dat fin către deținătorii de unități de fond | - | - | - | 1.777 | 20.123 | 37.326 |
| Total datorii | 66.707.698 | 52.332.002 | 45.785.513 | 70.016.681 | 52.664.857 | 45.791.517 |
| Capital social | 4.898.982 | 4.427.940 | 3.732.549 | 4.898.982 | 4.427.940 | 3.732.549 |
| Acțiuni proprii | -23.271 | -32.140 | -16.546 | -38.558 | -47.427 | -29.993 |
| Prime de capital | 28.381 | 28.381 | 28.374 | 28.381 | 28.381 | 28.374 |
| Rezultatul reportat | 2.075.470 | 1.981.886 | 1.779.244 | 2.257.065 | 2.202.764 | 1.954.073 |
| Rezerva din reevaluare imobilizărilor | 20.722 | 20.416 | 27.188 | 17.847 | 17.524 | 26.227 |
| Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare | - | 52.176 | 10.790 | - | -6.247 | -8.791 |
| Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global | -162.605 | - | - | -162.841 | - | - |
| Alte rezerve | 573.537 | 491.414 | 422.489 | 586.660 | 502.487 | 432.061 |
| Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii | 7.411.216 | 6.970.073 | 5.984.088 | 7.587.536 | 7.125.422 | 6.134.500 |
| Interese care nu controlează | - | - | - | 292.537 | 14.690 | 18.207 |
| Total capitaluri proprii | 7.411.216 | 6.970.073 | 5.984.088 | 7.880.073 | 7.140.112 | 6.152.707 |
| Total datorii și capitaluri proprii | 74.118.914 | 59.302.075 | 51.769.601 | 77.896.754 | 59.804.969 | 51.944.224 |

La sfârșitul anului 2018, activele Băncii Transilvania. S.A. au o pondere de 95,15% în totalul activelor Grupului BT (99,16% în 2017 și 99,66% în 2016).

b) Contul de profit și pierdere

| Indicatori (mii lei) | Bancă | | | Grup | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Dec-18 | Dec-17 | Dec-16 | Dec-18 | Dec-17 | Dec-16 |
| Venituri din dobânzi | 2.855.070 | 2.018.571 | 1.971.229 | 3.182.049 | 2.102.621 | 2.027.566 |
| Cheltuieli cu dobânzile | -377.162 | -210.122 | -260.495 | -432,5 | -211,802 | -263,533 |
| Venituri nete din dobânzi | 2.477.908 | 1.808.449 | 1.710.734 | 2.749.549 | 1.890.819 | 1.764.033 |
| Venituri din speze și comisioane | 923.948 | 704.571 | 624.114 | 1.029.941 | 744.313 | 652.900 |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | -229.276 | -149.905 | -114.651 | -252.233 | -143.800 | -106.629 |
| Venituri nete din speze și comisioane | 694.672 | 554.666 | 509.463 | 777,708 | 600,513 | 546,271 |
| Venit net din tranzactionare | 263.448 | 223.667 | 183.493 | 252.163 | 278.339 | 197.383 |
| Pierdere netă(-) / Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare | - | -4.102 | 402.226 | - | -3.206 | 401.691 |
| Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global | -7.774 | - | - | -7.555 | - | - |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere | -40.529 | - | - | -2,57 | - | - |

| | | | | | | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și Fondul de Rezoluție | -39.164 | -49.696 | -72.792 | -41.423 | -49.696 | -72.792 |
| Alte venituri din exploatare | 245.419 | 116.196 | 71.583 | 217.591 | 173.823 | 135.916 |
| Venituri operaționale | 3.593.980 | 2.649.180 | 2.804.707 | 3.945.463 | 2.890.592 | 2.972.502 |
| Cheltuieli nete(-)/Venituri nete cu ajustările de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare | -230.791 | 1.353 | -654.223 | -364.421 | -29.221 | -658.087 |
| Cheltuieli cu personalul | -965.972 | -715.390 | -631.487 | -1.065.162 | -763.227 | -665.818 |
| Cheltuieli cu amortizarea | -129.250 | -90.106 | -72.358 | -162.514 | -125.024 | -93.911 |
| Alte cheltuieli operaționale | -697.351 | -466.537 | -447.516 | -806.615 | -530.498 | -495.849 |
| Cheltuieli operaționale | -2.023.364 | -1.270.680 | -1.805.584 | -2.398.712 | -1.447.970 | -1.913.665 |
| Câștig din achiziții | 71.830 | | | 160.077 | | |
| Profitul înainte de provizionare | 1.642.446 | 1.378.500 | 999.123 | 1.706.828 | 1.442.622 | 1.058.837 |
| Cheltuiala(-)/Venit cu impozitul pe profit | -423.055 | -192.521 | 229.317 | -446.148 | -200.154 | 218.176 |
| Profitul exercițiului financiar | 1.219.391 | 1.185.979 | 1.228.440 | 1.260.680 | 1.242.468 | 1.277.013 |
| Profitul Grupului atribuit Acționarilor Băncii | 1.219.391 | | | 1.249.740 | 1.239.452 | 1.272.422 |
| Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează | - | | | 10.940 | 3.016 | 4.591 |
| Profitul exercițiului financiar | 1.219.391 | 1.185.979 | 1.228.440 | 1.260.680 | 1.242.468 | 1.277.013 |

La sfârșitul anului 2018, profitul Băncii Transilvania. S.A. a avut o pondere de 96,72% în profitul total al Grupului BT (95,45% în 2017 și 96,20% în 2016).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

| Indicatori (mii lei) | Bancă | | | Grup | | |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| | Dec-18 | Dec-17 | Dec-16 | Dec-18 | Dec-17 | Dec-16 |
| Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei | 11.422.190 | 7.627.754 | 8.597.019 | 11.430.864 | 7.641.059 | 8.607.236 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare | 5.569.086 | 4.808.377 | 2.989.970 | 7.272.794 | 4.567.980 | 3.098.967 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții | -4.311.543 | -737.895 | -2.813.026 | -4.248.245 | -822.057 | -2.828.332 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare | 613.127 | -276.046 | -1.146.209 | 700.977 | 43.882 | -1.236.812 |
| Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei | 13.292.860 | 11.422.190 | 7.627.754 | 15.156.390 | 11.430.864 | 7.641.059 |

Situația poziției financiare este prezentată în detaliu în Situațiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pe anul 2018;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2018;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS, împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent PriceWaterhouseCoopers Audit SRL, pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în semestrul II al anului 2018;

Mentionam ca Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente.

b) contracte importante încheiate în cursul anului 2018:

Au existat contractele importante încheiate de BT în anul 2018 privind dobândirea unor participații calificate (cu realizarea transferului de proprietate asupra participației) în cadrul capitalului social al societății Victoriabank SA (instituție de credit din Republica Moldova) precum și în cadrul capitalului social al Bancpost SA, ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. S-a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre Banca Transilvania S.A. (societate absorbantă) și Bancpost S.A. (societate absorbită) de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. și respectiv Bancpost S.A.

Banca Transilvania S.A. a inițiat o ofertă de achiziționare a participațiilor minoritare din Bancpost SA. Oferta de preluare vizează achiziționarea a 25.146.694 acțiuni din capitalul social Bancpost SA, ceea ce constituie 0,85325% din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

De asemenea s-au finalizat procedurile aferente vânzării deținerii indirecte de 100% din capitalul social al societății BT Operațional Leasing SA către societățile din grupul Autonom.

Capitalul social identificat în actul constitutiv a fost modificat ca urmare a finalizării fuziunii dintre Banca Transilvania și Bancpost la data de 31.12.2018. Astfel, prin Rezoluția CA din 23.10.2018 s-a decis conversia acțiunilor Bancpost în acțiuni TLV la data de referință 01.10.2018. În consecință s-a aprobat majorarea capitalului social al Bancii Transilvania cu suma de 2.602.278 lei, prin emiterea unui număr de 2.602.278 acțiuni TLV, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Noul capital social este 4.815.083.342 lei iar procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) au fost finalizate în 2019.

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației, conducerii executive

Nu au fost acte de demitere/demisie.

d) lista filialelor Băncii și a societăților controlate de aceasta -Lista Filialelor BT este Anexa la prezentul raport(ANEXA 1);

e) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relații speciale cu BT este Anexa la prezentul raport (ANEXA 2).

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETIK

**DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT**

GEORGE CĂLINESCU

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2018 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

| Filiala | Domeniu de activitate | 2018 | 2017 |
|---|--|-------------|-------------|
| Victoriabank S.A. | Activități financiar-bancare și de investiții licențiate | 44,63% | - |
| BT Capital Partners S.A. | investiții | 99,59% | 99,59% |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A. | leasing | 100,00% | 100,00% |
| BT Investments S.R.L. | investiții | 100,00% | 100,00% |
| ERB Retail Services IFN S.A. | credite de consum prin carduri de credit | 99,24% | - |
| BT Direct IFN S.A. | credite de consum | 100,00% | 100,00% |
| BT Building S.R.L. | investiții | 100,00% | 100,00% |
| BT Asset Management SAI. S.A. | managementul activelor | 80,00% | 80,00% |
| BT Solution Agent de Asigurare S.R.L. | activități auxiliare case de asigurări și pensii | 99,95% | 99,95% |
| BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L. | activități auxiliare case de asigurări și pensii | 99,95% | 99,95% |
| BT Safe Agent de Asigurare S.R.L. | activități auxiliare case de asigurări și pensii | 99,99% | 99,99% |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. | activități auxiliare case de asigurări și pensii | 99,99% | 99,99% |
| BT Operațional Leasing S.A. | leasing | - | 94,73% |
| BT Leasing MD S.R.L. | leasing | 100,00% | 100,00% |
| BT Microfinanțare IFN S.A. | credite de consum | 100,00% | 100,00% |
| BT Transilvania Imagistică S.A. | alte activități referitoare la sănătatea umană | - | 96,64% |
| Improvement Credit Collection S.R.L. | activități ale agențiilor de colectare și a birourilor de raportare a creditului | 100,00% | 100,00% |
| Sinteza S.A. | fabricare alte produse chimice organice de bază | 51,47% | 50,15% |
| Chimprod S.R.L. | fabricarea produselor farmaceutice de bază | 51,35% | 50,03% |

**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2018**

| NR.CRT. | NUME |
|---------|---|
| 1 | BANCA TRANSILVANIA SA |
| 2 | A C I CLUJ SA |
| 3 | ADMIN DEVELOPMENT DESIGN |
| 4 | ALSIRA CONSULTING SRL |
| 5 | ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA |
| 6 | ASOCIATIA "COSTACHE NEGRI 2005 BACAU" |
| 7 | ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT |
| 8 | ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB |
| 9 | ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE |
| 10 | ASOCIATIA SPHERIK |
| 11 | ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION |
| 12 | AUREL VLAICU SA |
| 13 | BANU DRAGOS MIHAI |
| 14 | BANU IULIANA |
| 15 | BERINDEAN ALEXIA |
| 16 | BERINDEAN CATALIN VASILE |
| 17 | BERINDEAN MONICA IOANA |
| 18 | BILLIE BG |
| 19 | BILLIE UK |
| 20 | BIRLE ALEXANDRA IULIA |
| 21 | BIRLE IOAN |
| 22 | BIRLE LILIANA DORINA |
| 23 | BORDEA ALEXANDRU |
| 24 | BORDEA MIRELA ILEANA |
| 25 | BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 26 | BT ASSET MANAGEMENT S A I SA |
| 27 | BT BUILDING SRL |
| 28 | BT CAPITAL PARTNERS |
| 29 | BT DIRECT IFN SA |
| 30 | BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 31 | BT INVESTMENTS SRL |
| 32 | BT LEASING MD |
| 33 | BT LEASING TRANSILVANIA SA |
| 34 | BT MICROFINANTARE IFN S.A. |
| 35 | BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 36 | BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL |

| | |
|----|--|
| 37 | BUCUR CALIN IOAN |
| 38 | BUCUR IULIA ANDREEA |
| 39 | BUCUR MARIUTA DANIELA |
| 40 | CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN |
| 41 | CALINESCU DANIELA MIHAELA |
| 42 | CALINESCU GEORGE RAZVAN |
| 43 | CANTINA DEJ SA |
| 44 | CASTORIUS LIMITED |
| 45 | CC ADVANCED TEAM SRL |
| 46 | CC PRO LEVEL SRL |
| 47 | CENZ EXPERT SRL |
| 48 | CEOCEA ALEXANDRU |
| 49 | CEOCEA CONSTANTA SILVIA |
| 50 | CEOCEA COSTEL |
| 51 | CEOCEA RALUCA ALEXANDRA |
| 52 | CHIMPROD S.A. |
| 53 | CIORCILA HORIA |
| 54 | CIORCILA PATRICK |
| 55 | CIORCILA SIMONA NICULINA |
| 56 | CIRM |
| 57 | CONSTRUCTII DEJ SA |
| 58 | CONSTRUCTII MONTAJ SA |
| 59 | CREDEX PAY SRL |
| 60 | DOCA NEVENCA ZORANCA |
| 61 | DREAM GOLF RESIDENCE |
| 62 | DUMITRESCU IOANA |
| 63 | DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F |
| 64 | DUNCA ISABELA |
| 65 | DUNCA NELU |
| 66 | ELBA NOVO SRL |
| 67 | ERB RETAIL SERVICES IFN S.A. |
| 68 | EUR CONSULT SRL |
| 69 | FUNDATIA BANCPOST |
| 70 | FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA |
| 71 | FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN |
| 72 | FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET |
| 73 | FUNDATIA TRANSILVANIA |
| 74 | GEAINV SA |
| 75 | GRASSE BURKLE PAULA |
| 76 | GRASSE KATHARINA |
| 77 | GRASSE THOMAS GUNTHER |
| 78 | GRASSE TOBIAS |

| | |
|-----|-----------------------------------|
| 79 | GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV |
| 80 | GUEORGUIEV OLIVER |
| 81 | GUEORGUIEVA LARA |
| 82 | GUEORGUIEVA SANDRA |
| 83 | HOTEL SPORT CLUJ SA |
| 84 | IG INVEST LTD |
| 85 | IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL |
| 86 | INTERA FINANCIAL SERVICES |
| 87 | INTUITIVE TEACHING CENTER SRL |
| 88 | LACATUS EMILIA |
| 89 | LACATUS MIHAI CALIN |
| 90 | LACATUS VIOREL DORIN |
| 91 | LIONACHESCU AIDA |
| 92 | LIONACHESCU ANDREI |
| 93 | LIONACHESCU COSTEL |
| 94 | MATES MARIA |
| 95 | MATYUS ECATERINA ELENA |
| 96 | MICROCREDIT AD |
| 97 | MLAD CONSULT SRL |
| 98 | MOISA EMILIA SANDA |
| 99 | MOISA TIBERIU |
| 100 | MOVEMENT TEAM S.R.L. |
| 101 | NADASAN MIHAELA SIMONA |
| 102 | NADASAN SEBASTIAN MIHAIL |
| 103 | NISTOR GABRIELA CRISTINA |
| 104 | NISTOR STELIAN MIHAI |
| 105 | OLANESCU IOANA FLORINA |
| 106 | PALECREST BULGARIA |
| 107 | PAYNETICS EAD |
| 108 | PHOS SERVICES LTD |
| 109 | PHYRE AD |
| 110 | PICARI AGNESE |
| 111 | PICARI FEDERICA |
| 112 | PICARI GIUSEPPE |
| 113 | PIRVU MIHAELA NINA |
| 114 | PLAYFIELD TEAM SRL |
| 115 | PLOIESTI LOGISTICS SRL |
| 116 | PUSCAS MARIANA |
| 117 | PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL |
| 118 | PUSCAS MARIUS EMIL |
| 119 | PUSCAS VASILE |
| 120 | ROMOTO GmbH |

| | |
|-----|----------------------------|
| 121 | RUNCAN ANDRA |
| 122 | RUNCAN LUMINITA DELIA |
| 123 | RUNCAN MIREL |
| 124 | SANTI NICOLETTA |
| 125 | SIGUR AUTOTRANSPORT SRL |
| 126 | SINTEZA SA |
| 127 | TEHNOFRIG CENTER SA |
| 128 | TENT I SERGIU BOGDAN PFA |
| 129 | TENT JUDITH STEFANIA |
| 130 | TENT SERGIU BOGDAN |
| 131 | TETIK ALEXANDRA |
| 132 | TETIK OMER |
| 133 | TODERICI AURELIA ELVIRA |
| 134 | TODERICI DAN |
| 135 | TODERICI LEONTIN |
| 136 | URBAN ROOTS SRL |
| 137 | URS PETRU |
| 138 | VALEVA GLORIA |
| 139 | VASILACHE ANNEMARIE |
| 140 | VASILACHE DANIEL GEORGE |
| 141 | VB INVESTMENT HOLDING BV |
| 142 | VICTORIABANK SA |
| 143 | WINNERS CENTER SA |
| 144 | WINNERS EVENTS SRL-D |
| 145 | WINNERS PARCUL ROZELOR SA |
| 146 | WINNERS PARK INVEST S.R.L. |
| 147 | WINNERS RESOURCES SRL |