



Raportul anual conform Regulamentului CNVM nr.1/2006 Anexa nr.32 cu modificarile si completarile ulterioare

Pentru exercițiul financiar: 2015

Data raportului: 25.03.2016

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: CLUJ-NAPOCA str.G. Baritiu 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 Bucuresti

Capitalul social subscris și vărsat: 3.026.003.679 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACTIUNI NOMINATIVE în numar de 3.026.003.679 la valoarea de 1 leu /actiune.

1. Analiza activității Bancii

a) Descrierea activității de bază a bancii:

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, cu sediul social in Cluj-Napoca, str.G.Baritiu, nr.8, jud. Cluj.

Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr.31/1990 si Ordonantei de Urgenta nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (cu modificarile si completarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale bancii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati bancare.

b) Data inființării bancii:

Banca Transilvania S.A. este o societate pe actiuni infiintata in Romania în luna decembrie a anului 1993, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala RO5022670. In data de 16.12.1993 societatea bancara este înmatriculata in Registrul Comerțului, iar in 18.02.1999 în registrul bancar cu numărul RB-PJR-12-019.

c) Fuziuni sau reorganizari semnificative a bancii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar:

BT este o institutie bancara cu capital mixt (strain si roman). Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare -BERD este actionar semnificativ din 20.12.2001, detinand 11,4692% din capitalul social, la data de 31.12.2015.

Actionarii Bancii Transilvania (BT) au aprobat fuziunea Volksbank Romania (VBRO) cu Banca Transilvania, in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor din 08 Octombrie 2015. Integrarea Volksbank Romania in Banca Transilvania a inceput in luna aprilie 2015 si s-a incheiat in 31 decembrie 2015, iar toate etapele s-au incadrat in termenele stabilite.

In cursul anului 2015 a fost majorata participatia directa a Bancii Transilvania in capitalul societatii BT Securities SA cu suma de 10,03 milioane lei.

Subsidiarele grupului la care Banca detine participatii directe si indirecte sunt:

BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Securities S.A., BT Direct IFN S.A., BT Building SRL, BT Investments SRL, BT Asset Management SAI S.A., Compania de Factoring SRL, BT Solution Agent de Asigurare SRL, BT Safe Agent de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL, BT Operational Leasing S.A., BT Leasing MD SRL (Moldova), BT Asiom Agent de Asigurare SRL, Improvement Credit Collection SRL si Transilvania Imagistica S.A.

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, care este desfasurat de catre Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing si credite de consum, care sunt desfasurate in special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operational Leasing S.A., BT Direct IFN S.A. si BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A. Intreaga gama de produse financiare, atat cele bancare cat si produsele furnizate de subsidiarele grupului, sunt oferite catre clienti prin intermediul unei retele unice de distributie inglobata sub sigla recunoscuta BT.

In perimetrul de consolidare sunt incluse si 3 fonduri de investitii: BT Invest, BT Invest1 si BT Euro Clasic.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie a bancii in filiale sunt prezentate in ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizitiilor si/sau instrairilor de active:

Din punctul de vedere al integrarii Volksbank Romania, la data de 31.12.2015 s-a finalizat cu succes novatia imprumuturilor VBRO in franci elvetieni: peste 83% dintre clientii eligibili ai Volksbank Romania cu imprumuturi in franci elvetieni au acceptat oferta de conversie, devenind clienti BT. S-a incheiat cu succes implementarea solutiei de diminuare a datoriei totale aferente creditelor curente ale clientilor VBRO persoane fizice. Peste 15.000 de clienti VBRO au beneficiat de aceste reduceri. Valoarea totala a diminuarii datoriilor acestora este de aproape 290 de milioane lei.

Banca Transilvania se implica in a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare, contribuind la imbunatatirea managementului riscului, prin implicarea functiilor de audit si conformare din cadrul bancii. Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara

adoptate de Uniunea Europeana, la sfarsitul anului 2015, a crescut fata de 2014 cu aproximativ 8%, respectiv de la 116,86 milioane lei la 126,19 milioane lei.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT:

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale, exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si consolidate redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii Transilvania, precum si a rezultatului individual si a fluxurilor de numerar individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

In anul 2015, Directia de Audit Intern a efectuat auditarea pentru Banca Transilvania 17 sucursale, 80 de agentii (ca urmare a efectuării unei misiuni inopinate), precum si procesele din cadrul Centralei BT prevazute a fi auditate conform planului de audit revizuit, 8 subsidiare, fiind totodata efectuate si 15 misiuni speciale. De asemenea, in cursul anului 2015, pentru Volksbank, au fost auditate un numar de 49 de sucursale fiind efectuate si 26 de misiuni speciale.

Cadrul de control intern al Bancii este structurat pe trei niveluri, respectiv functiile care detin si gestioneaza riscurile (unitatile operationale), functiile de supraveghere a riscurilor (functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) si functia care asigura o examinare independenta, respectiv functia de audit intern.

Rezultatele evaluării bancii sunt prezentate in Raportul auditorului independent KPMG, anexat.

1.1.1. Elemente de evaluare generală aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2015

Banca Transilvania a obtinut rezultate foarte bune in anul 2015. Situatiile financiare individuale elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare) sunt prezentate in cele ce urmeaza:

| | |
|--|--|
| ▪ Profitul brut | 2.265,13 milioane lei <i>(din care castig din achizitia VRB 1.651 milioane lei)</i> |
| ▪ Profitul net | 2.417,67 milioane lei |
| ▪ Total active | 47.342,67 milioane lei |
| ▪ Raport Solvabilitate | 22,26% <i>(13,68% fara includerea profitului)</i> |
| ▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE) | 45,21% <i>(18,48% fara includerea profitului VBR)</i> |
| ▪ Cota de piata din punct de vedere al activelor | 12,57% |
| ▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR | intre 2,26-21,08 pe cele 5 benzi de scadenta |

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al bancii

Reteaua teritoriala a Bancii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2015 : la sfarsitul anului trecut erau operationale 551 de unitati (fara Centrala, Italia si CRB) fata de 538 de unitati functionale deschise la 31 decembrie 2014.

La sfarsitul anului 2015, Banca avea 1.015 ATM-uri in functiune si 25.352 POS-uri instalate. Numarul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2015 este 2.547.184.

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 solutii care să sustină în mod real și continuu activitatea clientilor.

Operatiuni in Lei

- operatiuni de casa;
- operatiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice si persoanelor fizice;
- scrisori de garantie;
- efectuarea de plati in sistem Direct Debit si Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash
- serviciul Internet Banking BT 24
- serviciul de confirmare electronica a platilor catre vama (Vama On-Line)
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informatii bancare Voice Teller si Fax Teller;
- depozitarea si pastrarea in tezaur de obiecte si alte valori de tezaurizat;
- consultanta, asistenta tehnica economica si financiara, servicii la Centrala Incidentelor de Plati;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informatii privind cursurile valutare practicate in perioada anterioara;
- operatiuni cu titluri de stat;
- operatiuni cu carduri in lei
- factoring ;
- mobile banking, Phone Banking, etc.

Operatiuni in Valuta

- operatiuni de piata valutara;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice si juridice;
- operatiuni cu cecuri;
- operatiuni cu ordine de plata;
- operatiuni cu acreditive documentare (de export si import);
- operatiuni cu incassouri;
- operatiuni pe baza de garantii;

- transmitere acreditive, scrisori de garantie, amendamente, investigatii (comisioane Swift);
- transferul sumelor in valuta (Western Union);
- plata taxa viza;
- BT Money Connect;
- operatiuni cu carduri in valuta, etc.

In completarea datelor mai sus prezentate referitor la descrierea produselor facem urmatoarele precizari:

a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piata bancara interna si internationala

Intreaga gama de produse financiare, atat cele bancare cat si produsele furnizate de subsidiarele grupului, sunt oferite catre clienti prin intermediul unei retele unice de distributie inglobata sub sigla recunoscuta a BT.

b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale bancii sunt prezentate in Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. anexat;

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 :

- emiterea de bratari contactless;
- orientarea catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- adaugarea de noi facilitati aplicatiilor de Internet Banking si Mobile Banking;
- lansarea de pachete de produse si servicii pentru persoane fizice.

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

Acest element nu este semnificativ pentru banca.

1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

La data de 31.12.2015 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 bancii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor bancii și a principalilor competitori este dupa cum urmeaza:

PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2015

EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:

Numarul de clienti a crescut cu 14% in 2015, comparativ cu anul 2014, de la 1,89 milioane La 2,15 milioane.

Numarul clientilor activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezinta banca principala, a crescut in anul 2015 cu aproximativ 13,59% fata de anul precedent, structura fiind urmatoarea:

| Cienti activi BT | 31.12.2015 | 31.12.2014 | 2015/2014 |
|------------------|------------------|------------------|------------|
| Corporate* | 11.355 | 9.840 | 15% |
| IMM* | 190.899 | 165.993 | 15% |
| Retail | 1.949.216 | 1.718.191 | 13% |
| TOTAL | 2.151.470 | 1.894.024 | 14% |

**Incadrarea persoanelor juridice in categoria Companiilor mari sau IMM este reglementata prin norme interne care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.*

CORPORATE BANKING

Portofoliul de credite al acestei divizii a înregistrat o creștere de 10,6% în 2015 față de anul precedent, atingând un volum al plasamentelor de 11.027 milioane lei. Această creștere a soldului creditelor a survenit cu toate că au fost trecute în extrabilant credite neperformante provizionate în proporție de 100% în valoare de 435 milioane lei. Productia de credite noi cash a fost de 4,18 miliarde lei, în timp ce productia de facilitati non-cash a fost de 0,841 miliarde lei. Resursele atrase de la clientii Corporate înregistrează, la sfârșitul anului 2015, o creștere cu 26% față de 2014, ajungând la 9.873 milioane lei. La 31 decembrie 2015, linia de business Corporate avea un portofoliu de 11.355 clienți activi. Tichetul mediu pentru productia noua de credite corporate (cash și non-cash), care a fost în total de peste 5 miliarde lei, se situează la o valoare de peste 400 mii lei. S-au acordat un număr de 10.221 credite noi clienților Corporate. Veniturile operationale au crescut cu 4,8% în anul 2015 vs 2014.

INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

Numarul clientilor IMM activi la 31.12.2015 a fost de 190.899, în creștere cu 15% față de 2014. Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 44,75% pe parcursul anului 2015, ajungând la 5.235 milioane lei. Portofoliul de credite pe segmentul IMM este de 3.077 milioane lei la sfârșitul anului 2015, în creștere față de anul precedent cu 19,3% (în ciuda trecerii în extrabilant a creditelor neperformante și provizionate în proporție de 100%, în valoare de 60 milioane lei). S-au acordat peste 17.600 credite noi în 2015 în valoare totală de peste 1,5 miliarde lei, însemnând un tichet mediu de peste 100 mii lei. Veniturile operationale au crescut în anul 2015 vs 2014 cu 5,12%.

EVOLUTIE PE SECTOARE DE ACTIVITATE:

Divizia pentru Medici a ajuns la un sold de 1.192 milioane lei, în creștere cu 22,5% față de 2014 (973 milioane lei). În 2015 au fost acordate credite în valoare de 242 milioane lei.

Sectorul Agribusiness: în 2015 s-au acordat credite în valoare de 902 milioane lei.

Departamentul *Transaction Banking* a reușit în anul 2015 să influențeze creșterea cu 11% a veniturilor din operatiuni (excluzând veniturile din Trade Finance și FX) per total linie de business companii.

RETAIL BANKING

Pe domeniul retail anul 2015 a adus cresteri consistente pentru banca, fiind anul integrarii Volksbank in structura BT. Creditele destinate acestui segment de clienti au dus la cresterea plasamentelor retail ale Bancii Transilvania cu 82,6% fata de anul precedent, ajungand la 13.633 milioane lei din care 36% reprezinta cresterea volumului de plasamente ca urmare a integrarii Volksbank (in ciuda trecerii in extrabilant a creditelor neperformante si provizionate in proportie de 100%, in valoare de 235 milioane lei). Resursele atrase de la clientii retail in 2015 sunt de 23.286 milioane lei, in crestere cu 25,2% fata de nivelul inregistrat in 2014 (18.595 milioane lei) din care o crestere de 8% este datorata integrarii Volksbank.

Clienti activi retail, la 31 decembrie 2015, au fost de 1.949.216, in crestere cu 13% fata de 2014 (1.718.191 clienti), din care 4% reprezenta clienti migrati din Volksbank.

Banca Transilvania a incheiat anul 2015 cu 2.547.184 carduri emise si cu o cota de piata pe volumele tranzactionate de 18,50%. Portofoliul de carduri a crescut cu 8,5% in ultimele 12 luni. Programul Star BT a dus la cresterea tranzactiilor la comercianti prin cardurile de credit cu peste 30% in 2015, fata de 2014.

Lansarea cardurilor BT Flying Blue la final de 2014 a adus o consolidare pe segmentul premium, un plus pe partea de imagine pentru BT si un portofoliu de carduri active in proportie de peste 80%.

In anul 2015 Banca Transilvania a fost desemnata pentru a 5-a oara in ultimii 7 ani "Banca Anului" in activitatea de carduri, bazat pe indicatori ca: numar de carduri emise, volum al tranzactiilor generate de portofoliul BT, produse noi, contracte cu comerciantii pe partea de acceptare plati cu cardul, etc. BT a fost recunoscuta in cadrul aceluiasi eveniment Gala NoCash 2015, ca lider si la urmatoarele categorii:

- Visa Electron BT a fost desemnat "Cardul de cumparaturi al anului": cel mai folosit card pentru plati la comercianti, cu peste 22 milioane tranzactii comerciale
- Cele mai multe carduri de debit emise: peste 300.000 carduri Visa Electron BT
- Cele mai vandute carduri de credit: 70.000 carduri Star Forte
- Cele mai multe carduri emise pentru companii: 46.000 carduri business
- Cel mai bun grad de tranzactionare cu cardurile business: 53,6 tranzactii/an/card si rulaje medii anuale de 51.624 lei/card (cele mai active carduri din intraga piata)
- Cele mai mari volume tranzactionate pe card la nivelul intregului sistem bancar: 76 mil. tranzactii, care au generat un volum de 28.800 milioane lei, in crestere cu 15,4% fata de 2014
- Cele mai bune rezultate in domeniul comerțului electronic din Romania: 4,6 milioane tranzactii de plati online

Banca are un numar de 1015 ATM-uri, 25.352 POS-uri si colaboreaza cu peste 500 de comercianti utilizatori de e-commerce.

La sfarsitul anului 2015 existau 660.000 de clienti BT24 Internet Banking, cu circa 25% mai multi decat in 2014. In acelasi timp, numarul clientilor BT24 Mobile Banking a crescut cu aproximativ 65% anul trecut, la peste 135.000. Odata cu fuziunea dintre Banca Transilvania si Volksbank Romania numarul utilizatorilor BT24 a crescut cu aproximativ 16.000 de clienti.

In 2015 in Internet si Mobile Banking au fost adaugate noi functionalitati: deschidere de conturi online, achizitii roviniete, administrarea unitatilor de fond gestionate de BT Asset Management, optiunea de incarcare cartele telefonice.

TREZORERIE:

In linie cu cresterea numarului de operatiuni la nivel general a fost stimulata activitatea de schimb valutar unde volumul de activitate a crescut cu 19%, ajungand la un nivel de 143 milioane lei in anul 2015.

Activitatea de trezorerie a bancii a crescut in anul 2015 in principal pe baza cresterii volumului de operatiuni cu instrumente cu venit fix, astfel portofoliul de instrumente AFS a crescut cu 13,66%.

PERFORMANTE OPERATIONALE / IT:

Obiectivele propuse si realizate in anul 2015 au fost:

- Strategia de unificare a retelei Bancii Transilvania cu Volksbank, prin construirea unei strategii la nivel national;
- Intrarea pe productie a modului 2 al aplicatiei CRM Oracle-Siebel, dedicat pentru credite companii, in semestrul 2 al anului 2015;
- Centralizarea activitatii de procesare a popriilor;
- Implementarea noii solutii pentru gestionarea centralizata a activitatii de colectare restante;
- Implementarea modului de decontare SEPA in relatia cu Transfondul atat in lei cat si in euro pentru sucursala bancii din Italia.

RESURSE UMANE:

In 2015 activitatile de resurse umane s-au desfasurat in doua directii:

1. Dezvoltarea si motivarea angajatilor Bancii Transilvania
2. Pregatirea fuziunii cu Volksbank Romania

1. In ceea ce priveste dezvoltarea si motivarea angajatilor BT au fost organizate peste 16.000 ore de curs "la sala" la care au existat peste 5.800 participari. Pe platforma de e-learning s-au inregistrat peste 11.000 de accesari pentru cele 17 cursuri dezvoltate intern. In plus, a fost lansat cu succes programul de management al carierei "Star BT" la care au participat 81 de angajati BT cu potential de dezvoltare, implicati si loiali bancii. Programul a fost organizat in doua serii: Academia Liderilor Intreprinzatori BT, livrat de Qualians sub licenta Harvard Business Publishing si Start BT Leadership, derulat impreuna cu Fun Training. Participantii au parcurs 4 module trimestriale cu obiectivul de a dezvolta competentele si comportamentele dezirabile la managerii BT. Tematica modulelor parcurse a fost: manager vs leader, gandire strategica, comunicare eficienta, leadership situational, motivarea echipei, coaching, managementul performantei, time management, goal setting & stress management, organizarea resurselor, masurarea performantei, gandire strategica.

2. In vederea pregatirii fuziunii cu Volksbank Romania au fost desfasurate activitati intense specifice de gestiune a resurselor umane cu scopul de a identifica asemanarile si deosebirile de cultura organizationala intre cele doua banci, valorile comune ale acestora si de a asigura preluarea in BT a colegilor cu competente complementare celor din BT si corespunzatoare planurilor de dezvoltare ulterioara a afacerilor BT. La 31 decembrie 2015 s-au alaturat BT 450 de colegi din VB, celorlalti oferindu-li-se alte alternative.

Situatia pozitiei financiare in anul 2015

Banca Transilvania a incheiat anul 2015 cu **active totale** in suma de 47.343 milioane lei, in crestere cu 33% fata de sfarsitul anului 2014. Cea mai mare crestere, comparativ cu anul 2014, s-a inregistrat la pozitia plasamente in credite de 40%, urmata de pozitia lichiditati care a crescut cu 34%. Banca a depasit obiectivele bugetare cu 8%. Activele bilantiere ale bancii prevazute ca buget pentru anul 2015 au fost de 43.778 milioane lei.

Portofoliul de credite In anul 2015 au fost acordate de catre Banca Transilvania aproape 160.000 de credite noi noi in valoare totala de 8.674 milioane lei, beneficiarii fiind companii si persoane fizice.

La sfarsitul anului 2015, soldul creditelor Bancii Transilvania este cu 40% mai mare decat era la finalul anului 2014, cu toate ca in anul 2015 s-au scos in afara bilantului credite in suma de 730 milioane lei. Banca Transilvania a continuat strategia de diversificare a portofoliului, atat referitor la sectoare de activitate, cat si privind grupurile de debitori.

Banca Transilvania a acordat unui numar de aproape 34.000 de clienti persoane fizice ai Volksbank Romania reduceri de aproape 1,5 miliarde de lei, prin conversia creditelor in franci elvetieni si diminuarea datoriei totale aferente creditelor curente.

Structura portofoliului de credite la 31.12.2015 este urmatoarea:

- pe tipuri de moneda: 71,5% in lei; 28,5% in valuta;
- pe domenii de activitate: 43,38% populatie; 13,17% comert; 13,46% productie (industrie); 6,84 constructii; 4,54% agricultura; 3,70 servicii; 14,91% altele;
- pe termene de scadenta: 34,4% termen scurt; 30,2% termen mediu; 35,4% termen lung

Creditele neperformante, cu restante mai mari de 90 de zile, reprezinta 9,75% din totalul portofoliului de credite in sold la 31 decembrie 2015, fata de 10,87% cat a fost la finalul anului 2014, in continuare fiind sub media sistemului bancar din Romania.

Soldul provizioanelor: Chiar si in conditiile in care o parte din creditele integral provizionate au fost scoase inafara bilantului, BT a inregistrat in anul 2015 cheltuieli nete cu provizioane pentru active si angajamente in suma de 795,06 milioane lei. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane aferente si garantii ipotecare este in continuare la un nivel confortabil, de 119%, in conformitate cu apetitul de risc al bancii. Soldul total al ajustarilor de valoare este de 2.632 milioane lei la data de 31.12.2015, din care 1.546 milioane lei ajustari individuale si 1.086 milioane ajustari colective. Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli cuprind in principal provizioane pentru litigii si pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank si sunt in suma de 648 milioane lei.

Lichiditatile imediate, la sfarsitul anului 2015 indicatorul de lichiditate imediata este de 52,33%, mai mare decat media pe sistemul bancar, Banca avand un excedent de lichiditate. Lichiditatile imediate sunt in suma de 8.887 milioane lei in crestere cu 35% fata de anul precedent, atat la nivel de grup, cat si individual si peste nivelul minim considerat acceptabil de catre Banca, din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditatile imediate cuprind in principal casa, disponibilitati la banci centrale si institutii de credit, ponderea in aceasta grupa (4.156 milioane lei) fiind detinuta de rezerva minima obligatorie, aflata in cont la BNR.

Titlurile inregistreaza o crestere cu peste 14% fata de anul trecut, ajungand la 12.389 milioane lei, la 31 decembrie 2015 la nivel de banca. Ponderea principala in aceasta grupa (11.713 milioane lei) o reprezinta titlurile de stat.

Valorile imobilizate, au crescut cu 14% fata de anul 2015, la 495 milioane lei, in principal datorita intrarii in productie a unor imobilizari necorporale. Imobilizarile corporale reprezinta 337 milioane lei (terenuri si cladiri: 219 milioane lei), imobilizarile necorporale 73 milioane lei si imobilizarile financiare 85 milioane lei.

Resurse de la clienti

La 31 decembrie 2015, 61% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice si 39% sunt atrase de la persoane juridice. Depozitele atrase au crescut in 2015 cu 28% fata de anul anterior, ritmul fiind superior cresterii generale de 7 % inregistrat la nivelul sistemului bancar.

Indicatorii de prudenta bancara asigura o pozitionare favorabila a bancii in sistemul bancar. Banca Transilvania are o baza consistenta de resurse atrase, ceea ce i-a permis mentinerea unei rate optime a lichiditatii. Astfel, **indicatorul de lichiditate** inregistrat la 31.12.2015 a avut valori cuprinse intre 2,26 si 21,08 pe cele 5 benzi de scadenta, cu mult peste nivelul minim impus de reglementarile BNR.

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 22,26%, cu profitul anual inclus. S-a pastrat un nivel adecvat al capitalului si al indicatorilor financiari generali, in conformitate cu principiile bancare.

Indicatorii de rentabilitate a activelor si a capitalurilor au evoluat pe un trend pozitiv.

Capitalurile proprii ale Bancii Transilvania au fost la 31.12.2015 de 6.117.760.457 lei, din care:

- capitalul social inregistrat la Registrul Comertului este reprezentat de 3.026.003.679 actiuni cu o valoare nominala de 1 leu /actiune, la care se adauga 86.501.040 lei ajustarea in functie de inflatie a capitalului social si surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat pana la data trecerii la aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana;
- prime de conversie a obligatiunilor in actiuni: 28.316.504 lei;
- rezerve legale: 294.640.571 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vanzare: 187.927.993 lei;
- rezerve din reevaluare imobilizari corporale si necorporale: 27.377.080 lei;
- actiuni proprii: 0 lei;

- rezultat reportat: 84.688.899 lei;
- profit: 2.417.668.444 lei;
- repartizare profit: 113.256.467 lei.

Profitul brut realizat în 2015 este de 2.265 milioane lei, fata de 505 milioane lei, cat a fost înregistrat în anul precedent, creșterea fiind data de castigul din achiziția Volksbank în suma de 1.651 milioane lei. **Profitul net** al Bancii, în 2015, este de 2.418 milioane lei, fata de 434 milioane lei în anul 2014.

La nivel de grup BT, profitul brut la finele anului 2015 este de 2.301 milioane lei. Volksbank Romania SA a contribuit cu un profit de 395 milioane lei la rezultatele Grupului în decurs de noua luni până la data de 30 decembrie 2015 (data efectivă a fuziunii). La nivel de grup, profitul net realizat la finele anului 2015 este de 2.448 milioane lei.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul bancii

Numarul de angajați activi la 31 decembrie 2015: 6.854 persoane (31 decembrie 2014: 6.236 persoane), din care 366 provin din fuziunea cu Volksbank.

Varsta medie a angajaților a fost de 36,9 ani (în 2014 - 35,25 ani). Distribuția pe genuri 2015: 76 % femei și 24 % bărbați (în 2014 - 76 % femei și 24 % bărbați).

Raporturile de munca dintre manager și angajați și a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de munca 2014-2016 nr. 200/11.06.2014.

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

Banca Transilvania dezvoltă acțiuni de implicare și conștientizarea importanței protecției mediului înconjurător și responsabilitate socială și în domeniul protecției mediului prin programe de eficiență energetică, clădire green, acțiune colectare hartie etc.

Plantarea Padurii Transilvania face parte din programul de implicare și responsabilitate socială BT, "Banca Transilvania - prietenoasă cu mediul". Banca și-a propus să contribuie la protecția și recrearea mediului natural. A fost o ocazie de a încuraja voluntariatul, de a oferi comunității un exemplu de bune practici și de a face parte dintr-un proiect pentru viitor, pentru generațiile următoare. În cadrul ediției 2015 a Padurii Transilvania, au fost plantați într-o singură zi peste 40.000 de puieți pe o suprafață de 10 ha, în comuna Budesti - Fanate, aflată între județele Cluj și Bistrița. O acțiune similară a avut loc și în 2014 și va fi continuată în 2016.

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.

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în diversificarea și perfecționarea programelor informatice.

1.1.8. Evaluarea activității bancii privind managementul riscului

Descrierea politicilor și a obiectivelor bancii privind managementul riscului :

MANAGEMENTUL RISCULUI

În cadrul Bancii Transilvania, managementul riscului este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri, iar în acest sens, conducerea bancii:

evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea bancii, 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 bancii, corespunzătoare structurii, activității și riscurilor aferente prin sistemul propriu de reglementare (prin strategii, politici, norme, proceduri, regulamente) și control (prin persoane, departamente, comitete), fluxurile operationale, modul de stabilire a costurilor specifice.

-Identificarea riscurilor: Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în banca.

-Evaluarea / măsurarea riscurilor: Banca realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice: un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, calcul de provizioane pentru activele depreciate, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.

-Monitorizarea și controlul riscurilor: Politica și procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Banca a implementat 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.

-Raportarea riscului: Raportarea internă a expunerilor la risc se realizează pe linii de activitate și este o activitate consolidată la nivelul întregii bănci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscuri.

-Calcularea și evaluarea capitalului intern și necesităților 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 bancii și a riscurilor aferente.

Principalele categorii de risc la care banca este expusă sunt: Risc de creditare, Risc de lichiditate, Risc operational, Risc de piață, Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Risc reputational, Risc strategic, Risc de conformitate.

RISC DE CREDITARE

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:

- metodologie de acordare a creditelor care sa asigure crearea unui portofoliu de credite sanatos.
- un sistem de rating al contrapartidei individuale;
- un sistem de evaluare la risc al tranzactiilor;
- un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare / modificari semnificative a unor produse existente;
- management activ al portofoliului de credite;
- limite de concentrare pe client / grup de clienti / pe produse / regionale / sectoriale/ furnizori de garantii/ tipuri de garantii;
- metodologie de stabilire a preturilor in functie de risc;
- metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- metodologie de provizionare aferenta riscului de credit;
- metodologie de calcul a ajustarilor prudentiale de valoare;
- metodologie de depistare timpurie a cresterilor reale sau potentiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- metodologie de determinare si gestionare a activelor problema;
- mecanism proactiv de administrare a riscului de frauda;
- imbunatatirea continua a proceselor de colectare a creditelor restante;

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin:

- organizarea unui sistem propriu de norme si proceduri in domeniu, capabil sa creeze cadrul normativ care aplicat in procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declansarii riscurilor;
- dezvoltarea / imbunatatirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- managementul fondurilor proprii (monitorizarea expunerii agregate vs. fonduri proprii); efectuarea de simulari privind calculul necesarului de capital; respectarea reglementarilor interne privind adecvarea capitalului (procesul intern de evaluare a adecvarii a capitalului la riscuri);
- existenta si revizuirea periodica a unui sistem ierarhic de aprobare a limitelor de expunere in credite;
- monitorizarea riscurilor de creditare pe linii de afaceri si agregat la nivel de portofoliu;
- managementul expunerilor critice: clienti cu credite clasificati in clase de performanta inferioare, credite cu indicii de depreciere etc.
- structura organizatorica a bancii - exista departamente si comitete cu rol in supravegherea si administrarea riscului de credit.

RISC DE LICHIDITATE

Profilul de risc de lichiditate pentru anul 2015 a fost adoptat "mediu-scazut" datorita corelatiei structurale corespunzatoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichiditatii, dar si a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienti in totalul resurselor atrase. Banca gestioneaza lichiditatea la nivel centralizat. In stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt:

posibilitatea lichidizării rapide, fără afectarea importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sanatoase a riscului de lichiditate, banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc.

Pe parcursul anului 2015, banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, 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, corelat cu apetitul la risc al instituției;
- Alocarea adecvată a capitalului;

RISC OPERATIONAL

Riscul operational reprezintă riscul de pierderi rezultate din derularea eronată a unor procese, erori generate de sistemul informatic, pierderi rezultate din activitatea inadecvată a angajaților și alte evenimente externe. Banca monitorizează continuu riscurile operationale inerente care decurg din activitățile curente ale clienților, practicile bancare, fraudele, implementarea proceselor rezultate din punerea în aplicare a deciziilor de management, aspectele etice implicate de angajații BT.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operationale a băncii, sunt elaborate politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operational îmbunătățindu-se astfel și guvernanta specifică. Diminuarea expunerii la riscuri operationale se realizează prin: adecvarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informatională ale băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor), utilizarea unor aplicații și mecanisme specifice de monitorizare a tranzacțiilor și a activităților bancare în general, cu scopul diminuării riscurilor operationale, inclusiv a riscului de fraudă internă sau externă, aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operationale identificate, evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operational inerent, valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operationale, actualizarea planurilor de continuitate precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate.

Informațiile relevante din domeniul riscurilor operationale, inclusiv nivelul pierderilor materiale, sunt urmărite și analizate sistematic, aceste activități fiind parte integrantă a sistemului de management al riscurilor din banca. Aceste informații sunt transpuse în rapoarte specifice (care conțin reprezentări grafice, evoluții cantitative și calitative) care sunt prezentate periodic comitetelor care analizează activitățile controlului intern, Comitetul Conducătorilor și Consiliului de Administrație. Procesul de evaluare a riscurilor operationale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor băncii: rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operationale și este permanent comparat cu profilul de risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

RISC DE PIATA

Profilul de risc de piata in Banca Transilvania a fost adoptat ca fiind de tip „mediu scazut” datorita structurii si marimii portofoliului de tranzactionare, a abordarii prudente a tuturor operatiunilor care intra sub incidenta acestui risc, precum si a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate si monitorizate periodic in activitatea curenta a bancii. In vederea diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, banca a adoptat o abordare prudentiala in scopul de a proteja profitul bancii de variatiile de piata ale preturilor, a ratelor de dobanda, a cursurilor valutare, care sunt toti factori exogeni, externi, independenti. Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiiilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de tranzactionare (trading book) si urmareste nivelele definite ca fiind „de avertizare” sau „de alerta”, avand planuri adecvate posibil de implementat imediat in conditiile in care piata ar fi afectata de turbulente.

RISC DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE

Profilul de risc al ratei dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare in Banca Transilvania a fost adoptat ca fiind de tip „scazut”, banca avand stabilit un set de principii stricte de gestiune, monitorizare a acestui tip de risc. Abordarea riscului de rata a dobanzii se face plecand de la o pozitie neutra fata de riscul ratei dobanzii la valutele principale - euro si USD si a unui management de tip „agresiv” doar privind moneda nationala. Banca utilizeaza instrumente de gestiune de tipul analizei GAP, static sau dinamic, precum si aceea a valorii economice a activelor.

RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezinta posibile pierderi ale bancii sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in BT. Profilul de risc reputational a fost adoptat „scazut”, pe baza mentinerii increderii publicului si partenerilor de afaceri in integritatea Bancii Transilvania si in pozitia economico-financiara a acesteia. Administrarea riscului reputational se realizeaza prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii, cat si furnizorii; recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasa a activitatii; prevenirea situatiilor de criza; respectiv consolidarea permanenta a credibilitatii bancii si increderii actionarilor; perfectionarea permanenta a relatiilor cu actionarii; crearea unui mediu cat mai favorabil pentru investitii si pentru accesul la capital; comunicare continua si deschisa cu stakeholderii (actionari, mass-media, clienti, parteneri, angajati, autoritati etc.).

RISC STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri. Profilul de risc strategic al Bancii Transilvania a fost adoptat „scazut” pe baza urmatoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificarii strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflecta obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” si

sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv initiativele de afaceri sunt bine concepute si sustinute de canale de comunicare, sisteme de operare si retele de livrare adecvate.

RISUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune si/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputatia bancii, ca urmare a incalcarilor sau neconformarii cu cadrul legal si de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

In acceptiunea Bancii Transilvania, riscul de conformitate se refera la conformitatea cu un cadru de reglementare mai larg decat cel legat strict de activitatea bancara, respectiv conformitatea cu: legislatia muncii, legislatia privind protectia si securitatea muncii, legislatia privind asigurarile sociale de sanatate, legislatia privind calitatea in constructii, legislatia privind prevenirea incendiilor, etc.

Obiectivele urmarite prin procesul de administrare a riscului de conformitate sunt identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate.

Functia de conformitate - care administreaza riscul de conformitate - are rolul de a asista organul de conducere in ceea ce priveste identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate.

In Banca Transilvania, functia de conformitate este abordata separat de functia de administrare a riscului si de functia de audit, insa prin reglementarile interne ale bancii sunt create mecanismele care asigura o cooperare stransa intre cele trei functii.

1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea bancii

INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A GRUPULUI IN ANUL 2016

Grupul Financiar Banca Transilvania si-a propus pentru anul 2016, dezvoltarea unui nou model de microfinantare pentru continuarea sustinerii spiritului antreprenorial romanesc.

OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2016:

- Total active: crestere de 5.3%
- Total credite brute: crestere de 5.7%
- Total resurse de la clienti: crestere 5%
- Cost / Venit: 41.55%
- Credite / Depozite: 73 %
- Maximizarea randamentului capitalului alocat (ROE);
- Consolidarea pozitiei 3 pe care o avem in piata cardurilor si crestere agresiva a credit cardurilor;
- Prezenta activa in mediile online prin dezvoltarea unor aplicatii specifice, tinand cont de cresterea cererii de mobile banking si o prezenta mai dinamica in mass-media sociala
- Crearea unor produse alternative depozitelor clasice pentru care dobanzile au scazut, si incurajarea clientilor spre alte produse: unitati de fond; asigurari; alte investitii.

OBIECTIVE CALITATIVE 2016:

- Concentrare pe finantarea sectoarelor strategice pentru BT, cum ar fi: agricultura, productia industrială, exporturi, sectorul medical, proiecte cofinantate din fonduri europene;
- Dezvoltarea activitatii de factoring pentru clienti;
- Parcurgerea etapelor specifice implementarii, adaptarilor specifice pentru noua aplicatie FICO Retail Loan Origination
- Orientarea catre segmente noi de activitate cum ar fi industriile creative si profesii liber
- Cresterea calitatii portofoliului de credite;
- Dezvoltarea aplicatiilor de Internet & Mobile Banking
- Dezvoltarea proiectului Micro credite

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2016

Investitiile bancii 183,65 milioane lei

PROPUNERI PRIVIND SITUATIA POZITIEI FINANCIARE in anul 2016

Proiectarea indicatorilor pe anul 2016, s-a facut pe baza situatiilor financiare individuale BT intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, acestea devenind cadru unic de raportare pentru institutiile de credit din Romania incepand cu 1 ianuarie 2012.

In proiectarea indicatorilor pe anul 2016, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 2,0 %, un curs mediu de 4,38 RON/EUR.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 5% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2015 (pana la 49.855 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor brute de 61,6%, a lichiditatilor imediate de 14.2% si investitiile in titluri de 29%.

In ceea ce priveste structura pasivelor prevazute pentru 2016, s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebancara cu 5% fata de 2015, precum si o pondere in total pasive de 81,1%. Indicatorii BVC pe anul 2016 care se supun aprobarii AGA, sunt stabiliti asa incat sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Pe anul 2016 se estimeaza obtinerea unui profit brut de 906,7 milioane lei si a unui profit net de 848,2 milioane lei.

2. Activele corporale ale bancii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea bancii:

Pâna în prezent banca detine în proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentând spatiul în care functioneaza sucursalele/agentiile din: Arad, Bistrita, Brasov, Bucuresti Obor, Bucuresti Unirii, Centrul Regional Bucuresti, Cluj-Napoca, Constanta, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galati, Giurgiu, Miercurea-Ciuc, Oradea, Ramnicu-Valcea, Târgu Mures, Timisoara, Turda, Zalau, Tulcea, Suceava, Iasi, Braila precum si cele cinci apartinand Centralei bancii. Restul sediilor, in care isi desfasoara activitatea unitatile BT, sunt sedii inchiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților bancii:

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2015 insumeaza 337 milioane lei, din care 64,98% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent . O analiza detaliata a activelor imobilizate ale bancii este prezentata in Notele la Situatiile financiare .

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

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 banca

Incepand cu 28.11.1997, Banca Transilvania a devenit prima institutie bancara din Romania, care a fost cotata la Bursa de Valori Bucuresti. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile.

La inceputul anului 2015, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a fost de - 2.608.623.861 lei si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor cu suma de cu suma de 417.379.818 lei, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2014, in suma de 412.409.021 lei si utilizarea sumei de 4.970.797 lei reprezentand prime de conversie obligatiuni in actiuni. La sfarsitul anului capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a ajuns la valoarea de 3.026.003.679 lei. Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2015:

| | 31 Dec 2015 | 31 Dec 2014 |
|--|----------------|----------------|
| Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD) | 11,46% | 14,33% |
| Persoane fizice romane | 16,77% | 17,70% |
| Societati comerciale romanesti | 32,99% | 31,30% |
| Persoane fizice straine | 1,89% | 2,00% |
| Societati comerciale straine | 36,89% | 34,67% |
| Total | 100,00% | 100,00% |

Capitalizarea bursiera a Bancii a fost, la 31 decembrie 2015, de 7,35 miliarde lei, respectiv 1,63 miliarde euro (31 decembrie 2014: 5,61 miliarde lei, respectiv 1,25 miliarde euro.

Pretul de inchidere al actiunilor bancii la 30.12.2015, ultima zi de tranzactionare din 2015 a fost 2,43 lei/actiune.

3.2. Politica bancii cu privire la dividende

Pe parcursul anilor precedenti politica Bancii Transilvania in ceea ce priveste repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania a decis sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului anului 2015 prin acordarea unui dividend in numerar in suma de 1.200 milioane lei, precum si prin acordarea de actiuni gratuite prin majorarea capitalului social cu suma de 620 milioane lei. Hotararea are la baza atat rezultatele pozitive ale Bancii Transilvania din anul 2015, precum si surplusul de capital al bancii.

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 2.417.668.444 lei, conform urmatoarei situatii:

| PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2015 | SUME (LEI) |
|--|----------------------|
| Profit brut | 2.265.129.335 |
| Impozit pe profit current/amanat | (152.539.109) |
| Profit net | 2.417.668.444 |
| 5% Fond de rezerva legala din profit brut | 113.256.467 |

| | |
|--|----------------------|
| Profit net de repartizat la rezerve | 2.304.411.977 |
|--|----------------------|

Consiliul de Administratie propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende in suma de 1.200.000.000 lei. Dividendul brut pe actiune este de 0,3965581868. Consiliul de Administratie propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al bancii de la 3.026.037.641 lei la 3.646.037.641 lei, cu suma de 620.000.000 lei, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2015.

| SURSE PROPUSE PENTRU MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL | SUME (LEI) |
|--|----------------------|
| Rezerve constituite din profit net an 2015 | 2.304.411.977 |
| TOTAL REZERVE UTILIZATE PENTRU MAJORARE CAPITAL | 620.000.000 |
| Capital social la data de referinta | 3.026.037.641 |
| Randament / actiune % | 20,48883965 |

Ca urmare a majorarii capitalului social cu suma de 620.000.000 lei, la fiecare 100 actiuni vor fi atribuite 20,48883965 de actiuni noi (respectiv sa se atribuie un numar de actiuni noi corespunzator raportului 620.000.000 lei/3.026.037.641).

Pentru anul 2014 , conform aprobarii AGA, banca a capitalizat profitul obtinut, capitalul social al bancii s-a majorat de la 2.608.623.861 lei la 3.026.003.679 lei, cu suma de

417.379.818 lei, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2014, in suma de 412.409.021 lei si utilizarea sumei de 4.970.797 lei reprezentand prime de conversie obligatiuni in actiuni.

Pentru 2013, conform aprobarii AGA, banca a capitalizat profitul obtinut, capitalul social al bancii s-a majorat cu suma de 352.742.991 lei, rata de alocare a actiunilor gratuite fiind de 0,1598 (la fiecare 100 actiuni detinute s-au atribuit 15,98700072 actiuni noi).

3.3. Activități ale bancii de achiziționare a propriilor acțiuni:

Rascumpararile de actiuni care s-au derulat in anul 2015 se inscriu in programul aprobat prin Hotararile Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Bancii Transilvania S.A din 29.04.2015.

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

Nici o societate din Grupul BT nu detine actiuni Banca Transilvania (TLV). Fondul de investitii BT INVEST1, administrat de societatile BT Asset Management detine un numar de 8.007.794 actiuni Banca Transilvania (TLV) la data de 31.12.2015, reprezentand un procent de 0,264633% din capitalul Bancii.

| | Nr. de actiuni detinute | Valoare Nominala la 31.12.2015 | Procent detinut |
|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|--------------------|
| Subsidiara BT | | | |
| BT INVEST1 | 8.007.794 | 8.007.794 | 0,264633% |
| TOTAL ACTIUNI BT detinute | 8.007.794 | 8.007.794 | 0,264633% |

3.5. Obligatiuni emise de catre banca:

In anul 2013 , Banca Transilvania S.A. a emis un numar de 50.000.000 de obligatiuni convertibile subordonate negarantate , scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totala de 30.000.000 Euro. Obligatiunile sunt in forma nominativa, dematerializata.

La 31 decembrie 2013 existau in sold obligatiuni subordonate la termen emise de banca in valoare de 30 milioane de euro.

In data de 3.11.2014, un numar de 33.453.730 obligatiuni in valoare nominala de 20.072.238 euro s-au convertit in 49.444.546 actiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau in sold 16.546.270 obligatiuni subordonate la termen emise de banca in valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau in sold tot 16.546.270 obligatiuni subordonate la termen emise de banca in valoare de 9.927.762 euro.

4. Conducerea Bancii

GUVERNANTA CORPORATIVA

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii companiei, avand drept scop oferirea unei directii strategice si asigurarea ca obiectivele

propușe vor fi atinșe, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzător și ca resursele companiei sunt utilizate responsabil.

Banca Transilvania S.A. aplică Codul de Governanță Corporativă al Bursei de Valori București având în vedere calitatea de emitent pe piața de capital. Codul de Governanță Corporativă al BVB poate să fie găsit pe website-ul oficial al Bursei (www.bvb.ro). La 31 Decembrie 2015, singurul element de neconformitate față de prevederile CGC BVB privește publicarea pe website a politicii în legătură cu previziunile prevăzute de art. D.3. din CGC.

Banca Transilvania S.A. a întocmit o politică în legătură cu previziunile ce a fost aprobată în Consiliul de Administrație BT și publicată pe site-ul băncii.

În prezent Banca Transilvania S.A. îndeplinește toate cerințele impuse de Codul de Governanță Corporativă BVB.

4.1. Lista administratorilor băncii:

În cursul anului 2015 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive. Dl Palagheanu Radu Danut membru neexecutiv al Consiliului de Administrație a decedat în noiembrie 2015.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2015 sunt:

| Nume | Funcție | Procent deținut 31.12.2015 |
|-------------------|---|---|
| Ciorcila Horia | Președinte al Consiliului de Administrație | 4,280737% direct și împreună cu acționarii BT Castorius Limited și Thelteck Limited |
| Marzanati Roberto | Vicepreședinte al Consiliului de Administrație | 0,020718 |
| Ceocea Costel | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,025434 |
| Puscas Vasile | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,009357 |
| Grasee Thomas | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0 |
| Gueorguiev Ivo | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,014054 |

Ciorcila 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). De asemenea, a participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum ar fi grupul de firme Maestro Industries și Astral TV.

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.

Marzanati Roberto s-a nascut in anul 1950 si a absolvit Business Administration School Torino, Italia. Cariera sa bancara incepe in anul 1973, de-a lungul timpului acumuland experienta profesionala in numeroase institutii bancare precum: Hypo-Alpe Adria Bank (Croatia) - membru al Comitetului de Supraveghere, Market Banka (BiH) - membru in Consiliul de Administratie, dupa care in cadrul Raiffeisen Bank Sarajevo. A fost, de asemenea, membru al Comitetului de Supraveghere al Slavonska Banka (Croatia) si incepand cu iulie 2001 pana in 2008 membru al Comitetului de Credit. De asemenea, a fost membru in Consiliului de Administratie al Export Credit Bank, Skopje, Macedonia in perioada 2001-2008. Incepand cu anul 1993, dl. Marzanati devine Senior Consultant in cadrul BERD Londra, incepand cu 1997 devenind Senior Banker in aceeasi institutie.

In 2002, a fost numit membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A.

Ceocea Costel s-a nascut in anul 1956 in Buzau . A absolvit Facultatea de Stiinte Economice a Universitatii „Alexandru Ioan Cuza” Iasi si din 2004 este Doctorand in Inginerie Industriala in cadrul Universitatii Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iasi. Si-a inceput activitatea in anul 1976 in cadrul intreprinderii CCH Letea Bacau , iar din 1981 in cadrul Consiliului judetean Bacau in domeniul politic. In anul 1991 este angajat la Camera de Comert si Industrie Bacau in functia Referent de Specialitate, fiind promovat in functia de Sef Serviciu - departament Relatii Interne si Internationale. In anul 1994 s-a transferat la Societatea de Investitii Financiare “Moldova” SA ocupand functiile de Referent de Specialitate, Sef Serviciu (1997), Director (2001), Vice-Presedinte (2005) si Director General Adjunct in cadrul aceleasi institutii. In anul 2008 a devenit Presedinte si Director General in Comitetul de Directie al Consiliului de Administratie al Societatii de Investitii Financiare “Moldova”SA. Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu aprilie 2010.

Puscas Vasile s-a nascut in anul 1952 in localitatea Surduc , judetul Salaj. In 1976 a absolvit Facultatea de Istorie si Filozofie a Universitatii Babeş- Bolyai, Cluj-Napoca ,fiind licentiat în Istorie și Științe Sociale. Din anul 1991 este Doctor in Istorie in cadrul Universitatii Babeş-Bolyai, Cluj- Napoca, iar din anul 1995 este Profesor Universitar Doctor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de istorie contemporană și relații internaționale, Universitatea Babeş-Bolyai, Cluj - Napoca. In perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat functia de ministru delegat in Guvernul Nastase si a fost negociator sef al Romaniei cu Uniunea Europeana. In decembrie 2008 a fost numit in functia de secretar de stat la Departamentul Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la inceputul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia in sef de departament cu rang de ministru. In octombrie 2009 a plecat de la conducerea DAE. Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu noiembrie 2013.

Grasee Thomas s-a nascut in anul 1955. A absolvit Business School of Finance and Management din cadrul Bankakademie din Frankfurt, Germania in 1977.

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

Gueorguiev Ivo s-a nascut in anul 1964. A absolvit University of National and World Economy din Sofia, Bulgaria, in anul 1990 si MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada in anul 1993.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Lista persoanelor afiliate bancii se regaseste in ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executiva a bancii:

Conducerea băncii este asigurată de Comitetului Conducătorilor cu următoarea componenta:

| Nume | Functie | Procent detinut 31.12.2015 |
|--------------------------|---|-------------------------------|
| Tetik Ömer | Director General | 0,064279 |
| Calinescu George | Director General Adjunct CFO | 0,013444 |
| Runcan Luminita | Director General Adjunct CRO | 0,052685 |
| Toderici Leontin | Director General Adjunct COO | 0,080579 |
| Dudoiu Andrei | Director General Adjunct Companii (incetat contract de mandat cu 01.05.2015, nou contract de mandat cu 31.12.2015) | 0,066040 |
| Nistor Gabriela Cristina | Director General Adjunct Retail Banking | 0,037441 |
| Moisa Tiberiu | Director General Adjunct Retea si Dezvoltare Business (din 01.02.2015 contract de mandat) | 0,030598 |

Ceilalti membrii ai Comitetului Executiv de Management sunt:

| Nume | Functie |
|------------------------|---|
| Moisa Tiberiu | Director Executiv Retea si Dezvoltare Business (DRDB) (pana in 31.01.2015) |
| Pojoca Lucia Ana | Director Executiv Regional Oradea (DEO) |
| Bucur Ioan Calin | Director Executiv Managementul Riscului (DEMR) |
| Nadasan Mihaela Simona | Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale (DEIFRI) |
| Doca Nevenca Zoranca | Director Executiv Resurse Umane (DERU) |
| Olanescu Ioana | Director Executiv Guvernanta Corporativa si Contencios (DEGCC) |
| Plesuvescu Bogdan | Director Executiv Juridic, Workout si Insolventa (DEJWI) |
| Banu Dragos Mihai | Director Executiv Trezorerie (DET) angajat din 18.02.2015 |
| Hanga Radu | Director Executiv Strategie Coordonare Grup BT (DESCG) din 02.06.2015 |

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 bancii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul bancii.

Banca emite rapoarte informative curente catre BVB, prin care toti actionarii bancii sunt informati prompt si corect asupra oricaror modificari semnificative intervenite in situatiile financiare, componenta managementului , litigii in care acestia au fost implicati sau litigii legate de activitatea bancii.

5. Situația poziției financiare

Informatiile prezentate in situatiile financiare individuale referitoare la incheierea exercitiului financiar pentru anul 2015 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

Obligatiile fata de bugetul de stat si local, fata de fondurile speciale au fost corect stabilite si efectuate viramentele in conformitate cu prevederile legale.

Situatia pozitiei financiare, Situatiile rezultatului global, Situatiile fluxurilor de numerar, Situatiile modificarilor capitalurilor proprii, Politicile contabile si Notele explicative au fost intocmite cu respectarea precizarilor Ordinului nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana cu modificarile ulterioare. Posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2015.

Analiza situatiei economico-financiare a bancii si a grupului, efectuata pe baza situatiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezinta astfel:

a) Situatia pozitiei financiare a bancii si a grupului :

Mii lei

| INDICATORUL | Banca Dec-15 | Banca Dec-14 | Banca Dec-13 | Grup Dec-15 | Grup Dec-14 | Grup Dec-13 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Numerar și echiv numerar | 5.104.871 | 4.225.966 | 4.101.913 | 5.109.102 | 4.234.181 | 4.105.571 |
| Plasamente la banci | 3.782.508 | 2.378.906 | 1.758.512 | 3.797.692 | 2.387.058 | 1.760.517 |
| Active fin la val justă prin profit sau pierdere | 56.819 | 52.311 | 11.122 | 161.028 | 143.931 | 82.282 |
| Credite și avansuri acordate clientilor | 25.107.527 | 17.517.192 | 16.667.200 | 24.894.560 | 17.418.689 | 16.577.839 |
| Investitii nete de leasing | - | - | - | 331.054 | 244.574 | 243.151 |
| Titluri de valoare disponibile spre vanzare | 12.332.576 | 10.852.865 | 8.936.455 | 12.242.959 | 10.771.835 | 8.886.331 |
| Titluri de valoare detinute până la scadență | - | - | - | 12.942 | - | - |
| Investitii in participatii | 84.886 | 74.856 | 73.956 | - | - | - |
| Imobilizări corporale si investitii imobiliare | 337.076 | 289.662 | 289.046 | 452.266 | 339.721 | 328.227 |
| Imobilizări necorporale | 72.425 | 70.466 | 82.908 | 74.472 | 72.240 | 84.230 |
| Fondul comercial | - | - | - | 376 | 376 | 376 |
| Creante privind impozitul amanat | 111.162 | - | - | 113.906 | - | - |
| Alte active | 352.815 | 157.288 | 144.753 | 388.735 | 183.622 | 168.419 |
| Total active | 47.342.665 | 35.619.512 | 32.065.865 | 47.579.092 | 35.795.927 | 32.244.082 |
| Depozite de la banci | 388.425 | 133.348 | 418.755 | 388.425 | 133.348 | 418.755 |
| Depozite de la clienti | 38.395.292 | 30.045.502 | 25.803.860 | 38.301.741 | 29.994.916 | 25.741.012 |
| Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare | 985.142 | 949.053 | 2.067.261 | 1.129.702 | 1.052.687 | 2.146.743 |
| Alte datorii subordonate | 416.352 | 394.658 | 377.913 | 416.424 | 394.743 | 338.124 |
| Datorii privind impozitul amanat | - | 43.716 | 59.985 | - | 41.040 | 58.125 |
| Proviz pentru alte riscuri si angajamente de creditare | 705.596 | 49.624 | - | 708.199 | 52.012 | - |
| Alte datorii | 334.097 | 301.650 | 295.597 | 360.140 | 316.034 | 336.924 |
| Total dat excl dat fin catre detinatorii unit de fond | 41.224.904 | 31.917.551 | 28.983.371 | 41.304.631 | 31.984.780 | 29.039.683 |
| Dat fin catre detinatorii de unitati de fond | - | - | - | 33.648 | 13.884 | 14.467 |
| Total datorii | 41.224.904 | 31.917.551 | 28.983.371 | 41.338.279 | 31.988.664 | 29.054.150 |

| INDICATORUL | Banca Dec-15 | Banca Dec-14 | Banca Dec-13 | Grup Dec-15 | Grup Dec-14 | Grup Dec-13 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Capital social | 3.112.505 | 2.695.125 | 2.292.937 | 3.112.505 | 2.695.125 | 2.292.937 |
| Actiuni proprii | 0 | -10.468 | -818 | -11.806 | -21.253 | -1.075 |
| Prime de capital | 28.316 | 38.873 | - | 28.316 | 38.873 | - |
| Rezultatul reportat | 2.389.102 | 490.160 | 430.043 | 2.523.109 | 597.213 | 530.372 |
| Rezerva din reevaluare | 27.377 | 27.852 | 28.997 | 26.470 | 27.000 | 30.218 |
| Rez din active disponibile pentru vanzare | 187.928 | 201.142 | - | 175.511 | 189.897 | - |
| Alte rezerve | 372.533 | 259.277 | 331.335 | 380.588 | 266.241 | 327.692 |
| Capitaluri proprii atribuibile actionarilor | 6.117.761 | 3.701.961 | 3.082.494 | 6.234.693 | 3.793.096 | 3.180.144 |
| Interese care nu controleaza | - | - | - | 6.120 | 4.167 | 2.649 |
| Total Capitaluri proprii | 6.117.761 | 3.701.961 | 3.082.494 | 6.240.813 | 3.797.263 | 3.182.793 |
| Total datorii si capitaluri proprii | 47.342.665 | 35.619.512 | 32.065.865 | 47.579.092 | 35.792.927 | 32.236.943 |

La sfârșitul anului 2015, activele Bancii Transilvania. S.A. au o pondere de 99,50% în totalul activelor Grupului BT.

b) Contul de profit și pierderi:

Mii lei

| INDICATORUL | Banca Dec-15 | Banca Dec-14 | Banca Dec-13 | Grup Dec-15 | Grup Dec-14 | Grup Dec-13 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Venituri din dobanzi | 2.369.835 | 1.756.615 | 1.846.013 | 2.416.940 | 1.797.538 | 1.879.260 |
| Cheltuieli cu dobânzile | -459.941 | -619.013 | -855.631 | -464.655 | -621.863 | -855.892 |
| Venituri nete din dobanzi | 1.909.894 | 1.137.602 | 990.382 | 1.952.285 | 1.175.675 | 1.023.368 |
| Venituri din speze și comisioane | 582.247 | 498.843 | 435.175 | 603.085 | 514.135 | 446.857 |
| Cheltuieli cu speze și comisioane | -124.731 | -90.456 | -73.439 | -116.099 | -88.586 | -74.561 |
| Venituri nete din speze și comisioane | 457.516 | 408.387 | 361.736 | 486.986 | 425.549 | 372.296 |
| Venit net din tranzactionare | 179.429 | 126.805 | 128.832 | 179.877 | 126.795 | 143.915 |
| Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare | 222.086 | 338.784 | 203.613 | 222.208 | 339.082 | 202.637 |
| Contributia la Fondul de Garantare Depozite in Sistemul Bancar | -95.308 | -73.152 | -64.398 | -95.308 | -73.152 | -64.398 |
| Alte venituri din exploatare | 81.879 | 39.468 | 39.172 | 108.212 | 62.664 | 75.148 |
| Venituri operationale | 2.755.495 | 1.977.894 | 1.659.337 | 2.854.260 | 2.056.613 | 1.752.966 |

| INDICATORUL | Banca Dec-15 | Banca Dec-14 | Banca Dec-13 | Grup Dec-15 | Grup Dec-14 | Grup Dec-13 |
|---|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Chelt nete ajust de deprec active, proviz riscuri si angajamente de creditare | -795.064 | -645.645 | -407.384 | -797.624 | -663.023 | -414.280 |
| Cheltuieli cu personalul | -650.324 | -450.407 | -441.242 | -676.742 | -474.422 | -462.214 |
| Cheltuieli cu amortizarea | -77.616 | -57.385 | -56.780 | -91.662 | -66.148 | -65.243 |
| Alte cheltuieli operationale | -617.962 | -319.410 | -310.829 | -638.117 | -337.384 | -344.771 |
| Cheltuieli operationale | -2.140.966 | -1.472.847 | -808.851 | -2.204.145 | -1.540.977 | -1.285.508 |
| Castig din achizitii | 1.650.600 | - | - | 1.650.600 | - | - |
| Profitul inainte de provizionare | 2.265.129 | 505.047 | 850.486 | 2.300.715 | 515.636 | 467.458 |
| Venit/Cheltuiala cu impozitul pe profit | 152.539 | -70.717 | -68.204 | 147.302 | -73.183 | -69.849 |
| Profitul exercitiului financiar | 2.417.668 | 434.330 | 443.102 | 2.448.017 | 442.453 | 397.609 |
| Profit atribuibil actionarilor bancii | - | - | - | 2.446.129 | 441.085 | 396.821 |
| Profit alocat intereselor care nu controleaza | - | - | - | 1.888 | 1.368 | 788 |
| Profitul exercitiului financiar | 2.417.668 | 434.330 | 374.898 | 2.448.017 | 442.453 | 397.609 |

c) Cash flow: Situatia fluxurilor de trezorerie:

Mii lei

| INDICATORUL | Banca Dec-15 | Banca Dec-14 | Banca Dec-13 | Grup Dec-15 | Grup Dec-14 | Grup Dec-13 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Numerar elem de numerar la inceputul perioadei | 6.381.816 | 5.726.957 | 6.879.478 | 6.398.180 | 5.732.615 | 6.886.594 |
| ± Numerar net din activitati de exploatare | 2.504.466 | 1688.634 | -230.522 | 2.547.752 | 1.709.584 | -237.086 |
| ± Numerar net din activitatea de investitii | -269.631 | -35.653 | -52.349 | -345.594 | -59.287 | -57.478 |
| ± Numerar net/(folosit in) din activitati de finantare | -19.632 | -998.122 | -869.650 | 6.898 | -984.732 | -859.415 |
| Numerar la sfarsitul perioadei | 8.597.019 | 6.381.816 | 5.726.957 | 8.607.236 | 6.398.180 | 5.732.615 |

Situația pozitiei financiare este prezentata in detaliu in Situatiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania SA pe anul 2015;
- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente exercitiului 2015;
- Raportul Consolidat al Administratorilor Grupului Financiar Banca Transilvania, pe anul 2015;
- Situatiile financiare la nivel individual si consolidat IFRS, impreuna cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit SRL, pentru Situatiile financiare la nivel individual si 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 2015;

Mentionam ca Hotararile Adunarilor Generale ale Actionarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive , au fost implementate și avizate de forurile competente .

b) contracte importante încheiate în cursul anului 2015:

În legătură cu contractul încheiat cu BERD-ROSEFF, în anul 2015 s-a tras suma de 15 milioane EUR, aferent transei 2. Prin programul JEREMIE banca a suplimentat suma de 8 milioane EUR, din care s-a tras suma de 5 milioane EUR

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației, conducerii executive, cenzorilor- Nu au fost înregistrate în cursul anului 2015;

În cadrul AGA din 08.10.2015 s-a desemnat auditor financiar pentru exercitiile financiare 2016-2019 PriceWaterhouseCoopers Audit SRL

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

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

PRESEDINTE C.A.
HORIA CIORCILA

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CALINESCU



The image shows a handwritten signature in black ink on the left, and a blue circular stamp in the center. The stamp contains the text 'BANCA TRANSILVANIA S.A. CENTRALA CLUJ-NAPOCA' around the perimeter.



A handwritten signature in blue ink, corresponding to the name George Calinescu listed above.

ANEXA 1

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul în Romania si în Republica Moldova. Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2015 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care împreuna formeaza Grupul. Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

| Filiala | Domeniu de activitate | 31 decembrie 2015 | 31 decembrie 2014 |
|---|---|----------------------|----------------------|
| BT Securities S.A. | investitii | 99,26% | 98,68% |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A. | leasing | 100,00% | 100,00% |
| BT Investments S.R.L. | investitii | 100,00% | 100,00% |
| BT Direct IFN S.A. | credite de consum | 100,00% | 100,00% |
| BT Building S.R.L. | investitii | 100,00% | 100,00% |
| BT Asset Management S.A. I S.A. | managementul activelor | 80,00% | 80,00% |
| BT Solution Agent de Asigurare S.R.L. | activitati auxiliare case de asigurari si pensii | 99,95% | 95,00% |
| BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L. | activitati auxiliare case de asigurari si pensii | 99,95% | 99,95% |
| BT Safe Agent de Asigurare S.R.L. | activitati auxiliare case de asigurari si pensii | 99,99% | 99,99% |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. | activitati auxiliare case de asigurari si pensii | 99,99% | 99,99% |
| BT Compania de Factoring S.R.L. | factoring | 100,00% | 100,00% |
| BT Operational Leasing S.A. | leasing | 94,73% | 94,73% |
| BT Leasing MD SRL | leasing | 100,00% | 100,00% |
| BT Transilvania Imagistica S.A. | alte activitati referitoare la sanatatea umana | 89,71% | 88,38% |
| Improvement Credit Collection SRL | activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului | 100,00% | 100,00% |

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUTIA DE CREDIT la data de 31.12.2015

| | NUME |
|----|--|
| 1 | BANCA TRANSILVANIA SA |
| 2 | A C I SA |
| 3 | ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA |
| 4 | ASOCIATIA "COSTACHE NEGRI 2005 BACAU" |
| 5 | ASOCIATIA BUCURESTIUL ARE SUFLET |
| 6 | AUREL VLAICU SA |
| 7 | BANU DRAGOS |
| 8 | BERD |
| 9 | BESTDO SA |
| 10 | BIRLE IOAN |
| 11 | BIRLE LILIANA DORINA |
| 12 | BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 13 | BT ASSET MANAGEMENT S A I SA |
| 14 | BT BUILDING SRL |
| 15 | BT DIRECT SRL |
| 16 | BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 17 | BT INVESTMENTS SRL |
| 18 | BT LEASING MD |
| 19 | BT LEASING TRANSILVANIA SA |
| 20 | BT OPERATIONAL LEASING SA |
| 21 | BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 22 | BT SECURITIES SA |
| 23 | BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 24 | BUCUR CALIN IOAN |
| 25 | BUCUR MARIUTA DANIELA |
| 26 | CALINESCU DANIELA MIHAELA |
| 27 | CALINESCU GEORGE RAZVAN |
| 28 | CANTINA DEJ SA |
| 29 | CASTORIUS LIMITED |
| 30 | CENZ EXPERT SRL |
| 31 | CEOCEA CONSTANTA SILVIA |
| 32 | CEOCEA COSTEL |
| 33 | CIORCILA HORIA |
| 34 | CIORCILA SIMONA NICULINA |
| 35 | COMPANIA DE FACTORING SRL |
| 36 | CONSTRUCTII DEJ SA |
| 37 | CONSTRUCTII MONTAJ SA |
| 38 | DOCA NEVENCA ZORANCA |
| 39 | ELBA NOVO SRL |
| 40 | EUR CONSULT SRL |

| | |
|----|--|
| 41 | FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA |
| 42 | FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN |
| 43 | FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET |
| 44 | GEAINV SA |
| 45 | GRASSE THOMAS GUNTHER |
| 46 | GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV |
| 47 | HANGA RADU |
| 48 | HAS ANDREI VALENTIN |
| 49 | HAS ANDREIA |
| 50 | IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL |
| 51 | JILOAN CORNELIA |
| 52 | LACATUS EMILIA |
| 53 | LACATUS VIOREL DORIN |
| 54 | MAESTRO COM SRL |
| 55 | MARZANATI ROBERTO MARCO |
| 56 | MATES MARIA |
| 57 | MATYUS ECATERINA ELENA |
| 58 | MLAD CONSULT SRL |
| 59 | MOISA TIBERIU |
| 60 | MONDUKO SOLUTION SRL |
| 61 | NADASAN MIHAELA SIMONA |
| 62 | NARIA INVEST SA |
| 63 | NISTOR GABRIELA CRISTINA |
| 64 | NISTOR STELIAN MIHAI |
| 65 | OLANESCU BOGDAN CRISTIAN |
| 66 | OLANESCU IOANA FLORINA |
| 67 | OLTEAN IOAN CRISTIAN |
| 68 | OLTEAN SANDA ADINA |
| 69 | OMNICONSTRUCT SA |
| 70 | PLESUVESCU BOGDAN |
| 71 | POJOCA LUCIA ANA |
| 72 | POJOCA VIRGIL |
| 73 | POWERAX LIMITED |
| 74 | PRIM CONSULT SRL |
| 75 | PUSCAS MARIANA |
| 76 | PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL |
| 77 | PUSCAS MARIUS EMIL |
| 78 | PUSCAS VASILE |
| 79 | PUSCAS VASILE PFA |
| 80 | RADICAL MAESTRO SRL |
| 81 | RUNCAN LUMINITA DELIA |
| 82 | RUNCAN MIREL |
| 83 | SIF II MOLDOVA |
| 84 | SPL INVEST SA |
| 85 | SPO INVEST SA |

| | |
|-----|---------------------------|
| 86 | TEHNOFRIG CENTER SA |
| 87 | TEHNOFRIG SA |
| 88 | TELLUS INVEST SRL |
| 89 | TETIK ALEXANDRA |
| 90 | TETIK OMER |
| 91 | THELTECK LIMITED |
| 92 | TODERICI AURELIA ELVIRA |
| 93 | TODERICI LEONTIN |
| 94 | TRUEINVEST SA |
| 95 | URS PETRU |
| 96 | VASILACHE ANNEMARIE |
| 97 | VUSCAN GHEORGHE IOAN |
| 98 | VUSCAN MONICA FELICIA |
| 99 | WEST NETWORK INVEST SA |
| 100 | WINNERS PARCUL ROZELOR SA |

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
 www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

MINISTERUL JUSTIȚIEI - OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI
OFICIUL REGISTRULUI COMERȚULUI de pe lângă TRIBUNALUL CLUJ

CERTIFICAT
DE ÎNREGISTRARE MENȚIUNI

Cod unic de înregistrare
5023670
Număr de ordine în registrul comerțului
J12/4155/1993
Exemplar nr: 2

Mențiunea nr. 78851 din 14.12.2015 având ca obiect înregistrarea modificărilor privind
BANCA TRANSILVANIA SA
cu numărul de ordine în registrul comerțului J12/4155/1993, codul unic de înregistrare 5022670
urmare a fuziunii, a fost efectuată la data de 31.12.2015, în baza Incheierii Civile nr.3267/2015 și a
hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor nr. 2121 din 08.10.2015 și înregistrarea datelor
din declarația-tip model 2.

06. IAN. 2016

Data eliberării:

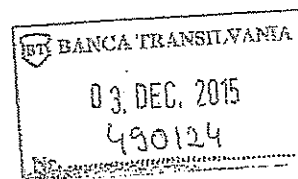
Atexe: Rezoluție



Director,
Dorin Marius DEAC

cod 11-10-136

ROMÂNIA
TRIBUNALUL COMERCIAL CLUJ
CLUJ-NAPOCA
COMERCIAL



Destinatari:
BANCA TRANSILVANIA SA
CLUJ-NAPOCA, STR. GEORGE
BARITIU, nr. 8, județul CLUJ

DOSARUL NR. 1477/1285/2015
Materia: Litigii cu profesioniștii
Stadiul procesual al dosarului: Fond
Obiectul dosarului: Fuziune/Divizare FUZIUNE
Complet: nou cauze directe 5

**COMUNICARE
HOTARÂRE CIVILĂ**
NR. 3267/2015 DIN DATA DE 25 Noiembrie 2015

Stimată doamnă/Stimate domn,

vă comunicăm, alăturat, copia hotărârii civile nr. 3267/2015, pronunțată la data de 25 Noiembrie 2015, de către TRIBUNALUL COMERCIAL CLUJ COMERCIAL.

Notă: Pentru a vizualiza unele documente din dosar, accesați www.curteadeapelcluj.ro secțiunea Dosare și folosiți parola: 3751eacf. Aveți obligația de a nu divulga parola altor persoane.

L.S. PRESEDINTE (stampila)

Grefier



F.B. 26.11.2015 18:07:55

ROMÂNIA
TRIBUNALUL SPECIALIZAT CLUJ
DOSAR nr. 1477/1285/2015
Cod operator date cu caracter personal 11553



ÎNCHEIEREA CIVILĂ nr. 3267/2015
Ședința camerei de consiliu din data de 25 noiembrie 2015
Instanța este constituită din:
PREȘEDINTE : FLAVIUS-IANCU MOȚU
GREFIER : FELICIA BRIȘAN

Pe rol fiind soluționarea cererii formulate de petentele SC BANCA TRANSILVANIA SA și SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, având ca obiect constatarea legalității hotărârilor adunărilor lor generale extraordinare ale acționarilor prin care aceștia au decis fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA - societate absorbantă - și SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA - societate absorbită -, a actului constitutiv actualizat și înregistrarea acestora în registrul comerțului cu toate modificările generate de fuziune.

La apelul nominal efectuat în camera de consiliu a răspuns d-na cons. jr. Georgiana Adina Duma pentru ambele petente, depunând delegații emise ambele petente.

Procedura de citare este legal îndeplinită.

Instanța pune în discuție competența de soluționare a prezentei cereri, conform art. 131 NCPC.

Reprezentanta petentelor apreciază că Tribunalul Specializat Cluj este competent să soluționeze cererea de fuziune de față.

Tribunalul Specializat Cluj reține că este competent general, material și teritorial să soluționeze prezenta cerere, conform art. 131 NCPC, coroborat cu art. 4 din OUG nr. 116/2009 și art. 63 din Legea nr. 31/1990.

Reprezentanta petentelor depune la dosar dovada menționării în registrul comerțului a hotărârii AGEA SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA privind fuziunea și arată că nu are de invocat excepții sau de formulat alte cereri.

Instanța pune în discuție capetele de cerere având ca obiect: înregistrarea dizolvării și radierii SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA în registrul comerțului, constatarea transmiterii întregului patrimoniu al SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA către societatea absorbantă SC BANCA TRANSILVANIA SA și autorizarea sediilor secundare care vor fi preluate de la SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, respectiv publicarea hotărârilor de fuziune și a dispozitivului prezentei hotărâri judecătorești în M.Of., partea a IV-a, din perspectiva competenței instanței de soluționare a acestor petite.

Reprezentanta petentelor arată că, într-adevăr, pentru efectuarea mențiunilor corespunzătoare petitelor respective, petenta SC BANCA TRANSILVANIA SA va trebui să formuleze cereri ulterioare adresate ORC de pe lângă Tribunalul Cluj, însă petentele au urmărit o aprobare "de principiu" din partea instanței a acestor operațiuni.

Instanța acordă reprezentantei petentelor cuvântul pe fond.

Reprezentanta petentelor solicită admiterea cererii astfel cum a fost formulată, respectiv constatarea legalității hotărârilor adunărilor generale extraordinare ale acționarilor petentelor în sensul fuziunii SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA, fără cheltuieli de judecată.

Instanța rămâne în pronunțare asupra cererii.

TRIBUNALUL :

Deliberând asupra cauzei civile de față:

Prin cererea înregistrată la ORC de pe lângă Tribunalul Cluj la 29 octombrie 2015 sub nr. 68257, înaintată Tribunalului Specializat Cluj și înregistrată pe rolul instanței specializate sub nr. 1477/1285/2015 la 2 noiembrie 2015 petenta SC BANCA TRANSILVANIA SA a solicitat să se constate legalitatea hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor petentei din 8 octombrie 2015 și a hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA din 19 octombrie 2015, prin care s-a aprobat fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA, să se dispună înregistrarea fuziunii prin absorbție dintre cele două societăți menționate mai sus în registrul comerțului, data efectivă a fuziunii fiind stabilită convențional pentru 31 decembrie 2015, să se dispună înregistrarea dizolvării și radierii SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA în registrul comerțului, să se constate transmiterea întregului patrimoniu al SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA către societatea absorbantă SC BANCA TRANSILVANIA SA, să se dispună autorizarea sediilor secundare care vor fi preluate de la SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, respectiv să se dispună publicarea hotărârilor de fuziune și a dispozitivului prezentei hotărâri judecătorești în M.Of., partea a IV-a.

În motivarea cererii, petenta a arătat că în cursul lunii decembrie 2014 Banca Transilvania SA (BT) a semnat cu acționarii de la acea dată ai Volksbank România SA un acord prin care părțile se angajau ca, după obținerea aprobărilor necesare de la autoritățile competente, să cumpere, respectiv să vândă întregul pachet de acțiuni deținut în cadrul Volksbank România SA (VBRO).

A mai arătat că după obținerea acordului Băncii Naționale a României și al Consiliului Concurenței, la data de 7 aprilie 2015 părțile menționate mai sus au semnat documentele referitoare la cesiunea pachetului de acțiuni în cadrul Volksbank România SA.

Astfel, Banca Transilvania a achiziționat în data de 7 aprilie 2015, în urma obținerii aprobărilor prealabile necesare, participația integrală de 100% (directă și indirectă) în cadrul Volksbank România SA. A precizat că 100 de acțiuni au fost achiziționate la acel moment de o subsidiară a băncii, în cadrul căreia BT deținea 100% din părțile sociale, însă în prezent Banca Transilvania este unicul acționar al VBRO, prin dobândirea și a respectivei participații.

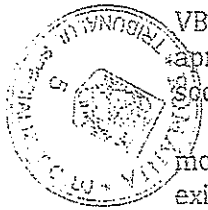
A mai arătat că în aceeași dată, respectiv 7 aprilie 2015, a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Volksbank România SA, prin care s-a aprobat de principiu fuziunea dintre Banca Transilvania SA, în calitate de societate absorbantă, și Volksbank România SA, ca societate absorbită. În data de 29 aprilie 2015, a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Băncii Transilvania SA, prin care s-a decis aprobarea fuziunii de principiu cu Volksbank România SA.

Ulterior momentului desfășurării Adunării Generale Extraordinare a BT din data de 29 aprilie 2015, s-a procedat la transmiterea documentelor necesare în vederea obținerii aprobării prealabile a BNR pentru realizarea fuziunii, în condițiile prevăzute de Norma BNR nr. 5/2000.

La data de 28 august 2015, BNR a comunicat ambelor instituții de credit participante la fuziune aprobarea sa în privința fuziunii, conform legii, astfel că s-a procedat la demararea demersurilor legale în acest sens, prin aprobarea și autentificarea proiectului de fuziune. Proiectul de fuziune a fost autentificat sub nr. 1839/1 septembrie 2015 de către BNP Delia Păușan, fiind ulterior, în 2 septembrie 2015, depus la ORC și publicat, în extras, pe site-urile ambelor societăți participante la fuziune, precum și pe site-ul ONRC, în condițiile art. 242 alin. 2 și alin. 5 din Legea nr. 31/1990.

A precizat că, întrucât în speța care face obiectul prezentului dosar Banca Transilvania SA deține totalitatea participației în capitalul social al Volksbank România SA, sunt aplicabile prevederile art. 243⁴ din Legea nr. 31/1990, respectiv nu este necesară numirea unui expert pentru a examina proiectul de fuziune și pentru a întocmi un raport scris către acționari.

A mai arătat că data efectivă a fuziunii, stabilită convențional de către societățile participante la fuziune, este 31 decembrie 2015.



A mai arătat că la data de 8 octombrie 2015 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a Băncii Transilvania, care a aprobat fuziunea prin absorbție dintre cele două societăți, conform proiectului de fuziune, cu consecința radierii Volksbank România SA din registrul comerțului, precum și cu consecința transmiterii tuturor activelor către societatea absorbantă. La data de 19 octombrie 2015 a avut loc Adunarea Generală Extraordinară a VBRO, în cadrul căreia acționarul Banca Transilvania SA a adoptat aceleași hotărâri: aprobarea fuziunii, conform proiectului, radierea VBRO, transmiterea tuturor activelor către Societatea absorbantă. Ambele hotărâri au fost întocmite în formă autentică.

A precizat că, în urma fuziunii, actul constitutiv al Băncii Transilvania nu va suferi modificări, nu va exista o majorare de capital rezultată în urma fuziunii; totodată, nu vor exista modificări cu privire la conducerea și organizarea Băncii Transilvania SA.

În ceea ce privește transmiterea sediilor secundare ale societății absorbite, arătăm faptul că acestea se vor radia de pe societatea Volksbank România SA, urmând a se înființa ca sedii secundare ale Băncii Transilvania SA, actele de spațiu doveditoare rămânând aceleași.

A solicitat judecarea cererii și în lipsa reprezentantului său la dezbateri.

În drept, a invocat prevederile art. 4 și art. 5 din OUG nr. 116/2009, aprobată prin Legea nr. 84/2010, cu modificările ulterioare, art. 238 și următoarele din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, art. 223 și art. 527 și urm. NCPC.

Cererea a fost legal timbrată.

Pentru dovedirea cererii, a depus la dosar: aprobarea BNR pentru dobândirea participației în cadrul Volksbank România SA, avizul Consiliului Concurenței, hotărârile AGA de aprobare de principiu a fuziunii, însoțite de dovada depunerii la ORC, aprobarea BNR pentru fuziunea prin absorbție dintre cele două societăți, proiectul de fuziune, însoțit de dovada depunerii la ORC, dovada publicării proiectului pe site-urile celor două societăți participante la fuziune, dovada publicării proiectului de fuziune pe site-ul ONRC, hotărârile adunărilor generale ale acționarilor fiecăreia din societățile participante privind aprobarea fuziunii, declarația Volksbank România SA privind modul în care a hotărât să stingă pasivul, declarația privind modalitatea de publicare a proiectului de fuziune, respectiv prin publicare pe paginile de internet ale societăților care participă la fuziune și pe pagina de internet a ONRC, situația financiară de fuziune, certificatele de înregistrare și certificatele constatatoare ale societăților care încetează a exista, declarația-tip pe propria răspundere semnată de reprezentanții legali ai BT, din care rezultă asumarea de către solicitant a responsabilității privitoare la legalitatea desfășurării activităților declarate.

Analizând cererea formulată, tribunalul reține următoarele:

Prin hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor petentei din 8 octombrie 2015 (f.167-233 vol. I) și hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA din 19 octombrie 2015 (f. 280-315 vol. I) s-a aprobat fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA, fiind întocmit în acest sens și proiectul de fuziune depus la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Cluj la data de 3 septembrie 2015 (f. 25-56 vol. I).

Publicitatea proiectului de fuziune a fost asigurată prin publicarea acestuia pe pagina de internet a petentei www.bancatransilvania.ro (f. 3-4, 35-55 vol. II) și pe pagina de internet a societății absorbite www.volksbank.ro (f. 1-2, 5-34 vol. II), conform art. 242 alin. 2¹ și 2² din Legea nr. 31/1990 și prin publicarea lui pe pagina de internet a ONRC www.onrc.ro conform art. 242 alin. 2³ din Legea nr. 31/1990 (f. 56 vol. II).

Astfel cum rezultă din listele de control ale celor două societăți participante la fuziune (f. 57-119, f.120-165), SC BANCA TRANSILVANIA SA deține toate cele 49.864.847.500 acțiuni emise de SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, având o cotă de participare la beneficii și pierderi de 100%.

În consecință, în conformitate cu prevederile art. 243⁴ din Legea nr. 31/1990, în speță nu a fost necesară întocmirea raportului și a informării prevăzute de art. 243² din Legea nr. 31/1990 și nici examinarea de către experți independenți a proiectului de fuziune, respectiv

întocmirea de către experți a unui raport în acest sens adresat acționarilor, în condițiile art. 243³ din Legea nr. 31/1990.

Societățile participante la fuziune au depus și situațiile financiare de fuziune (f. 59-101 vol. II, f. 102-138 vol. II), aprobările nr. XVI/G/111/28 august 2015 emise de BNR în ceea ce privește fuziunea (f.57-58 vol. II), aprobarea nr. 277/FG/17 martie 2015 emisă de BNR pentru dobândirea de către SC BANCA TRANSILVANIA SA de a achiziționa o participație calificată directă reprezentând 99,999% din capitalul social al SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA (f. 14 vol. I), decizia nr. 10/17 martie 2015 emisă de Consiliul Concurenței de neobiecțiune privind concentrarea economică (f.15-17 vol. I), precum și declarația autenticată sub nr. 1833/1 septembrie 2015 dată de SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA privind modul de stingere a pasivului său (f.18-19 vol. I).

De asemenea, societatea absorbantă SC BANCA TRANSILVANIA SA a întocmit și actul constitutiv actualizat la data de 30 iunie 2015 (f. 14-28 vol. VI).

Potrivit dispozițiilor art. 4 alin. 1 și alin. 3 din OUG nr. 116/2009, în cazul fuziunii, inclusiv al fuziunii transfrontaliere, și în cazul divizării, competența de verificare a legalității hotărârii asupra fuziunii/divizării și, după caz, a actului constitutiv ori a actului modificator, precum și competența de soluționare a cererii de înregistrare în registrul comerțului a mențiunilor de fuziune, fuziune transfrontalieră, divizare aparțin instanței. Prin hotărârea pronunțată, potrivit dispozițiilor art. 331-339 din Codul de procedură civilă (în prezent art. 527-537 NCPC), instanța dispune și înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor de fuziune, fuziune transfrontalieră, divizare.

Raportat la cuprinsul textului legal citat, tribunalul reține că legiuitorul a stabilit atât competența de soluționare a cererilor vizând fuziunea și respectiv divizarea, în favoarea tribunalului în circumscripția căruia se află sediul comerciantului, cât și limitele judecării cererii de către instanță, în sensul verificării legalității hotărârii asupra fuziunii, precum și a legalității actului constitutiv și a dispoziției de înregistrare a acestora în registrul comerțului.

Prin urmare, tribunalul, exercitând controlul în limitele mai sus arătate, reține că hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor petentei din 8 octombrie 2015 (f.167-233 vol. I) și hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA din 19 octombrie 2015 (f. 280-315 vol. I) prin care s-a aprobat fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA respectă proiectul de fuziune depus la Oficiul Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Cluj la data de 3 septembrie 2015 (f. 25-56 vol. I) și publicat conform cerințelor legale impuse de art. 242 alin. 2¹, alin. 2² și alin. 2³ din Legea nr. 31/1990. De asemenea, tribunalul mai reține că hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor petentei din 8 octombrie 2015 (f.167-233 vol. I) și hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA din 19 octombrie 2015 (f. 280-315 vol. I) au fost adoptate cu respectarea cerințelor legale prevăzute de art. 239 din Legea nr. 31/1990.

În consecință, tribunalul va admite în parte cererea formulată de petenta SC BANCA TRANSILVANIA SA și, în consecință, va constata legalitatea hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor petentei din 8 octombrie 2015 și a hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA din 19 octombrie 2015, prin care s-a aprobat fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA, respectiv va constata legalitatea actului constitutiv al petentei SC BANCA TRANSILVANIA SA actualizat la data de 30 iunie 2015.

Subsecvent, va dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare referitoare la fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA, va dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor din actul modificator al actului constitutiv al societății absorbante SC BANCA TRANSILVANIA SA și va dispune publicarea actului modificator al actului constitutiv al societății absorbante SC BANCA

TRANSILVANIA SA în M.Of., partea a IV-a, pe cheltuiala petentei SC BANCA TRANSILVANIA SA.

Având în vedere limitele judecării cererii de către instanță, mai sus arătate, tribunalul va respinge celelalte capete de cerere, având ca obiect înregistrarea dizolvării și radierii SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA în registrul comerțului, constatarea transmiterii întregului patrimoniu al SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA către societatea absorbantă SC BANCA TRANSILVANIA SA și autorizarea sediilor secundare care vor fi preluate de la SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, respectiv publicarea hotărârilor de fuziune și a dispozitivului prezentei hotărâri judecătorești în M.Of., partea a IV-a, reținând că soluționarea acestora este de competența directorului oficiului registrului comerțului de pe lângă tribunal și/sau persoanei ori persoanelor desemnate de către directorul general al Oficiului Național al Registrului Comerțului, conform art. 1 din OUG nr. 116/2009.

PENTRU ACESTE MOTIVE
ÎN NUMBLE LEGII
DISPUNE:

Admite în parte cererea formulată de petenta SC BANCA TRANSILVANIA SA, cu sediul în Cluj-Napoca, str. Gh. Barițiu, nr. 8, jud. Cluj, J12/4155/1993, CUI 5022670, reprezentant d-l HORIA CIORCILĂ, președinte al consiliului de administrație și, în consecință:

Constată legalitatea hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor petentei din 8 octombrie 2015 și a hotărârii adunării generale extraordinare a acționarilor SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA din 19 octombrie 2015, prin care s-a aprobat fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, cu sediul în București, șoseaua Pipera, nr. 42, et. 3-8 și 10, sector 2, J40/58/2000, CUI 12564356 de către SC BANCA TRANSILVANIA SA.

Constată legalitatea actului constitutiv al petentei SC BANCA TRANSILVANIA SA actualizat la data de 30 iunie 2015.

Dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare referitoare la fuziunea SC BANCA TRANSILVANIA SA cu SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA prin absorbția SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA de către SC BANCA TRANSILVANIA SA.

Dispune înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor din actul modificator al actului constitutiv al societății absorbante SC BANCA TRANSILVANIA SA.

Dispune publicarea actului modificator al actului constitutiv al societății absorbante SC BANCA TRANSILVANIA SA în M.Of., partea a IV-a, pe cheltuiala petentei SC BANCA TRANSILVANIA SA.

Respinge celelalte capete de cerere, având ca obiect înregistrarea dizolvării și radierii SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA în registrul comerțului, constatarea transmiterii întregului patrimoniu al SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA către societatea absorbantă SC BANCA TRANSILVANIA SA și autorizarea sediilor secundare care vor fi preluate de la SC VOLKSBANK ROMÂNIA SA, respectiv publicarea hotărârilor de fuziune și a dispozitivului prezentei hotărâri judecătorești în M.Of., partea a IV-a.

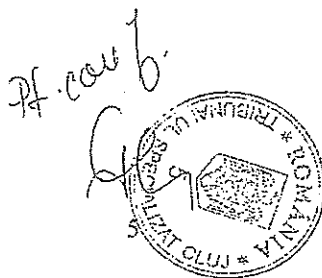
Executorie.

Cu drept de apel în termen de 30 de zile de la comunicare, apel care se va depune la Tribunalul Specializat Cluj.

Pronunțată în ședință publică, azi, 25 noiembrie 2015.

PREȘEDINTE,
FLAVIUS-IANCU MOTU

GREFIER
FELICIA BRIȘAN





BANCA TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLRO22
Capitalul social: 3.026.003.679 lei
C.U.I. 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Reg. Com.: J-2 / 4155 / 1993

**HOTARARILE ADUNARII GENERALE ORDINARE A ACTIONARILOR
BANCII TRANSILVANIA S.A. CLUJ-NAPOCA
din data de 08 octombrie 2015**

În data de 08.10.2015 a avut loc Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Bancii Transilvania, desfășurată în Cluj-Napoca la Grand Hotel Italia. La Adunarea Generală Ordinară au fost prezenți sau au fost împuterniciți acționari care au reprezentat 50,33% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, respectiv 1.522.856.234 acțiuni.

În urma dezbaterilor, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat punctele incluse pe ordinea de zi, conform Convocatorului publicat și a adoptat următoarele hotărâri:

1. Desemnarea PricewaterhouseCoopers Audit SRL ca auditor financiar al băncii, în vederea auditării situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2016 - 2019, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului B.N.R. nr. 27/2010 cu modificările ulterioare. (aprobată cu majoritate de voturi, exprimându-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentând 50,33% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, respectiv 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi împotriva și 162.223.656 abțineri.).
2. Aprobarea actualizării bugetului anual al Băncii Transilvania în urma aprobării fuziunii dintre Banca Transilvania S.A. și Volksbank România S.A. (cu majoritate de voturi, exprimându-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentând 50,33% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, dintre care 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi împotriva și 162.223.656 abțineri.);
3. Aprobarea datei de 28 octombrie 2015 ca dată de înregistrare și datei de 27 octombrie 2015 ca ex date. (aprobată cu majoritate de voturi, exprimându-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentând 50,33% din numărul total de acțiuni cu drept de vot, dintre care 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi împotriva și 162.223.656 abțineri.)
4. Mandatarea Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor (aprobată cu majoritate de voturi, exprimându-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentând 50,33% din

numarul total de actiuni cu drept de vot, dintre care 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi impotriva si 162.223.656 abtineri.).

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

PRESEDINTE,

Horia CIORCILA





HOTARARILE ADUNARII GENERALE EXTRAORDINARE A ACTIONARILOR
BANCII TRANSILVANIA S.A. CLUJ-NAPOCA
din data de 08 octombrie 2015

In data de 08.10.2015 a avut loc Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor Bancii Transilvania, desfasurata in Cluj-Napoca la Grand Hotel Italia. La Adunarea Generala Extraordinara au fost prezenti sau au fost imputernicitii actionari care au reprezentat 50,33% din numarul total de actiuni cu drept de vot, respectiv 1.522.856.234 actiuni.

In urma dezbaterilor, Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor a aprobat punctele incluse pe ordinea de zi, conform Convocatorului publicat si a adoptat urmatoarele hotarari:

2. Modificarea actului constitutiv al bancii, dupa cum urmează:

Modificarea art. 6 – Obiectul de activitate cu privire la următoarea activitate:

Activitatea codificată "6419 - Asigurarea serviciilor de constituire și înregistrare la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare în legătură cu credite, scrisori de garanție și alte operații în care banca este parte contractuală".

va avea următoarea formulare:

"6419 - Asigurarea serviciilor de constituire și înregistrare la Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare în legătură cu credite, scrisori de garanție și alte operații (acionarea ca operator al arhivei electronice de garanții reale mobiliare)".

(aprobata cu majoritate de voturi, exprimandu-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentand 50,33% din numarul total de actiuni cu drept de vot, respectiv 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi impotriva si 162.223.656 abtineri.)

3. Aprobarea datei de 28 octombrie 2015 ca dată de înregistrare si datei de 27 octombrie 2015 ca ex date.

(aprobata cu majoritate de voturi, exprimandu-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentand 50,33% din numarul total de actiuni cu drept de vot, respectiv 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi impotriva si 162.223.656 abtineri).

4. Mandatarea Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

(aprobata cu majoritate de voturi, exprimandu-se 1.522.856.234 voturi valabile, reprezentand 50,33% din numarul total de actiuni cu drept de vot, respectiv 1.360.632.578 voturi pentru, 0 voturi impotriva si 162.223.656 abtineri).

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

PRESEDINTE,

Horia CIORCILA

