

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

### **Pentru exercițiul financiar: 2019**

Data raportului: 23.03.2020

**Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.**

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

**Numărul de telefon/fax:** 0264.407.150; 0264.301.128

**Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:** RO5022670

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

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

**Capitalul social subscris și vărsat:** 5.216.090.590 lei

**Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:**

- ACȚIUNI NOMINATIVE în număr de 5.216.090.590 la valoarea de 1 leu /acțiune.

## **1. Analiza activității Băncii**

### **a) Descrierea activității de bază a Băncii**

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

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

### **b) Data înființării Băncii**

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

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

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

Banca Transilvania face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grup”). Subsidiarele Grupului la care Banca deține participații directe și indirecte la 31 decembrie 2019 sunt: BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Compania de Factoring S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Transilvania Imagistica S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Timesafe S.R.L, Sinteza S.A. și Chimprod S.R.L.

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

La 31 decembrie 2019 Grupul consolidează societatea S.C. Timesafe S.R.L., o entitate cu domeniul de activitate “activități de servicii în tehnologia informației”.

În data de 01.08.2019 **ERB Retail Services IFN SA** a fuzionat cu **BT Direct IFN SA** pe care a absorbit-o. Ca urmare a absorbției, societatea s-a schimbat denumirea în **BT DIRECT IFN SA**, și-a schimbat sediul social în Cluj-Napoca, str. C. Brâncuși, nr. 74-76, et.3 și și-a majorat capitalul social cu suma de 21.031.520 lei, reprezentând 21.031.520 acțiuni la valoarea nominală de 1 leu/acțiune. În urma majorării, capitalul social devine de 79.806.020 lei, reprezentând 79.806.020 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune.

**BT Asset Management SAI S.A.** împreună cu **BT Investments S.R.L.** a încheiat un contract de vânzare-cumpărare a unui procent de 100% din capitalul social al Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A..

La nivelul **BT Leasing Transilvania IFN SA**, s-a aprobat emisiunea de obligațiuni necondiționate, negarantate, nesubordonate și neconvertibile, în una sau mai multe tranșe, cu o rată a dobânzii fixă sau variabilă, după caz, cu o scadență de maxim 6 ani, având o valoare nominală totală de până la 40.000.000 EUR sau echivalentul acestei sume în orice valută („Obligațiunile”).

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

### **d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active**

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, la sfârșitul anului 2019, a scăzut față de 2018 cu aproximativ 10%, respectiv de la 537,68 milioane lei la 486,36 milioane lei.

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

### **e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT**

#### **Auditul Extern**

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

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

#### **Auditul Intern**

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a sistemului de guvernare corporativă al Băncii Transilvania.

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

Comitetul de Audit supervizează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de șeful departamentului de audit intern, cel care este responsabil în fața Consiliului de Administrație pentru acest sistem. Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui departament.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al Băncii discutând orice subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive a Băncii, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale Băncii. Lista completă de responsabilități delegate Comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul Băncii.

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

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

În anul 2019, Comitetul de Audit s-a întrunit în ședințe fizice de 13 ori (inclusiv în cadrul procesului de selecție al auditorului extern), având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absența pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe bază ad-hoc.

Componența Comitetului de Audit pe parcursul anului 2019 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 13 din 13 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 13 din 13 ședințe;
- Costel Lionăchescu – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 13 din 13 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2019, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2018, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza rapoartelor BNR și implementarea recomandărilor comunicate;
- Implementarea recomandărilor din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Supravegherea tranzacțiilor cu părți afiliate și cu cele în relații speciale;
- Actualizarea procedurii de selecție a auditorului extern;
- Desfășurarea unei proceduri de selecție a auditorului extern, în limitele atribuțiilor Comitetului.

În 2019, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu PwC, auditorul extern al Băncii, și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct - CFO pe rezultatele financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea Băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9.

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

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2019, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că PwC este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit.

### **1.1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2019**

Banca Transilvania a obținut rezultate financiare bune în anul 2019. Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

▪ Profit brut	1.887,15 milioane lei
▪ Profit net	1.620,51 milioane lei
▪ Total active	87.438 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	21,28 % (17,83% fara includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	20,26%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	17,7%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR între	1,90-22,35 pe cele 5 benzi de scadență

### **1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Băncii**

**Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2019:** la sfârșitul anului trecut erau operaționale 508 unități (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 518 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2018. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

La sfârșitul anului 2019, Banca deține 1.698 terminale de tip ATM și aproximativ 59.000 de POS-uri instalate. Numărul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2019 este 4.107.734, în creștere cu 10% față de 3.748.039 carduri emise la 31 decembrie 2018.

### **Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:**

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2019 cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor pentru a susține în mod real și continuu activitatea clienților.

#### **Operațiuni în Lei**

- operațiuni de casă;
- operațiuni de decontare;

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

### ***Operațiuni în Valută***

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

### **Produse noi lansate în 2019:**

- Cont de capital social online pentru persoane juridice;
- Pachet de cont curent Nelimitat;
- Contul Primul An Gratuit – produs existent, dar modificat în totalitate;
- Extinderea aplicației Apple Pay și clienților posesori de carduri BT;
- Funcționalități noi în BT Pay: retragere contactless de la ATM-uri, transfer prin IBAN – instant, normal și urgent, tastatura și extensia BT Pay;

- BT Visual Help, o nouă metodă digitală pentru gestionarea cardurilor.

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

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața Bancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele Bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT.
- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale Băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standerdele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.
- 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:
  - Neo – optimizare produs pentru mobile și internet banking. Lansarea către întreg portofoliul de clienți este estimată a se realiza în anul 2020;
  - Facilități noi BT Pay: generare cod pentru retargere de cash, introducerea de carduri non BT, autorizarea tranzacțiilor online din BT Pay;
  - Creditul online persoane fizice;
  - Creditul verde.

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

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

### **1.1.4. Evaluarea activității de vânzare**

La data de 31.12.2019, evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum și situația concurențială în domeniul de activitate al Băncii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor Băncii și a principalilor competitori este după cum urmează:

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

Numărul de clienți activi a crescut cu 14,6% în 2019, comparativ cu anul 2018, de la 2,84 milioane la 3,26 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2019	31.12.2018	2019/2018
Clienți Corporativi Mari	1.483	1.365	8,6%
Clienți Corporativi Medii	8.985	7.929	13,3%
Clienți IMM	18.593	17.700	5,0%
Clienți Micro Business	298.152	256.972	16,0%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	2.931.894	2.560.651	14,5%
<b>TOTAL</b>	<b>3.259.107</b>	<b>2.844.617</b>	<b>14,6%</b>

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

La finalul lui 2019 Banca are în portofoliu 4,1 milioane de carduri emise ceea ce înseamnă 23% cotă de piață privind cardurile emise în România.

Pe lângă utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispoziția clienților săi prin rețeaua de unități, peste 1,2 milioane de clienți folosesc internet banking de la Banca Transilvania, o creștere de 19% față de anul trecut și peste 780 mii de clienți folosesc platforma de mobile banking oferită de Bancă, o creștere de 40% față de anul trecut.

## Performanța segmentelor Grupului Financial Banca Transilvania

### Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.400 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

Producția de credite noi aferenta clienților corporativi mari a fost de 3,6 miliarde lei credite noi iar soldul creditelor liniei de business a atins 6,8 miliarde lei la finalul anului 2019.

### Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 8.900 companii Mid Corporate sunt servitate în rețeaua de 52 de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat.

Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 4%, atingând 6,3 miliarde lei. Soldul depozitelor a crescut în același ritm cu cel al soldului creditelor, +4%, cumulând la final de an 5,8 miliarde lei. Veniturile totale la nivel consolidat au crescut cu 5% față de anul precedent.

### Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business are o bază de clienți activi de peste 18.500 de clienți activi. Focusul liniei de business pe acest segment s-a materializat în acordarea a peste 3.800 de credite noi în volum de peste 1,1 miliarde lei. Soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 2,3 miliarde lei, creștere cu 11% față de anul precedent.



Ca performanțe notabile în 2019, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a ajuns la 4 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 32% mai mare decât anul precedent.

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii. Cele mai importante programe și facilități complementare bankingului pentru antreprenori sunt următoarele:

**BT Club** - oferă cursuri de educație financiară pentru cei peste 25.000 de membri;

**Întreb BT** - este o platformă online cu 1.000 de întrebări și răspunsuri despre banking, produse și servicii;

**Robotul Raul** - este unul dintre canalele de comunicare în timp real, prin Facebook Messenger și Skype, cu privire la conturile, produsele și serviciile BT;

**Bucureștiul Întreprinzător** - este o platformă online care prezintă oameni și idei care au contribuit la transformarea capitalei în cel mai întreprinzător oraș din România;

**BT Store** este completat periodic cu idei, parteneri și oferte, pentru a acoperi cât mai bine nevoile unui business IMM în 360°.

### **Clienți Micro Business**

Zona de Micro Business se apropie de noul reper de 300.000 în ceea ce privește numărul de clienți activi. La finalul anului 2019 numărul clienților activi din zona de Micro Business era de peste 290 de mii.

Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un număr de peste 17.200 credite acordate cu o valoare de peste 2,1 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic. La fel ca și anul 2018 și anul 2019 a fost unul de creștere accentuată a acestui tip de finanțare oferită de către Grupul Financiar BT, microcompaniilor.

În 2019, veniturile generate de segmentul Microbusiness la nivel consolidat au arătat un ritm de creștere, crescând cu 2% comparativ cu anul precedent. Soldul creditelor a crescut cu 7% în timp ce soldul depozitelor a crescut cu 20% față de anul trecut.

### **Clienți Persoane Fizice (Retail)**

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2019, un portofoliu de 4,10 milioane carduri, care a generat tranzacții cu aproape 44% mai mari față de 2018. În anul 2019, clienții persoane fizice ai Băncii Transilvania au preferat cardurile de credit – de cumpărături și de călătorii- astfel că peste 100.000 de carduri de credit au fost emise. Grupul Financiar Banca Transilvania are un portofoliu de 500.000 de carduri de credit la finele anului 2019.

Banca deține o rețea de 1.698 ATM-uri și multifuncționale, aproximativ 59.600 POS-uri și colaborează cu peste 1.200 de comercianți utilizatori de e-commerce.

La sfârșitul anului 2019 existau peste 1.200.000 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 19% mai mulți decât în 2018. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de 780.000

cu 40% mai mulți decât anul precedent. Totodată, numărul de clienți care folosesc BT Pay a ajuns la aproape 550.000, însemnând o creștere de 3,6 ori în 2019 față de 2018.

## Trezorerie

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

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc ale Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor – în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 27% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 331 milioane lei în anul 2019.

## Situația poziției financiare în anul 2019

Situația poziției financiare în anul 2019 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2019 cu active totale în sumă de 87.438 milioane lei, în creștere cu 18% față de sfârșitul anului 2018. La nivel consolidat totalul activelor a fost de 91.722 milioane lei.

Banca a depășit obiectivele bugetare în ceea ce privește activele totale cu 9,34%.

**Portofoliul de credite:** La sfârșitul anului 2019, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2018, deși în anul 2019 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 344 milioane lei. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea au rămas diverse, atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 2,79% din totalul portofoliului de credite al Băncii, în scădere față de 2018 când indicatorul măsoară 3,09%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 4,36% la 31 decembrie 2019.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat în anul 2019 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 244,7 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Provizioanele înregistrate în 2019 sunt în linie cu abordarea prudentă a Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 128%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 2.533 milioane lei la data de 31.12.2019, în creștere cu 3% față de anul precedent. Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și cu Bancpost și sunt în sumă de 208 milioane lei.

**Lichiditățile imediate:** La sfârșitul anului 2019 indicatorul de lichiditate este de 60,48%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 20.476 milioane lei în creștere cu aprox 56% față de anul precedent, peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 52% din sumele din această grupă (10.586 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

**Titlurile:** Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 16% față de anul trecut, ajungând la 25.986 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Guvernul României, în valoare de 22.386 milioane lei.

**Valorile imobilizate:** Au crescut cu 28% față de anul 2018, la 1.630 milioane lei, o pondere importantă având-o titlurile de participare deținute începând cu 2018 în Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2019. Imobilizările corporale reprezintă 575 milioane lei (terenuri și clădiri: 242 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 202 milioane lei și imobilizările financiare 486 milioane lei. Începând cu anul 2019, ca urmare a adoptării și implementării standardului IFRS 16 Contracte de leasing, Banca și Grupul prezintă în categoria mijloacelor fixe și activele aferente dreptului de utilizare care la 31 decembrie 2019 erau în valoare de 366 milioane lei la nivel de Bancă respectiv 388 milioane lei la nivel de Grup.

**Resurse de la clienți:** Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere semnificativă de 19% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 12% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2019, 68% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 32% sunt atrase de la persoane juridice.

**Raportul credite/depozite** a fost de 55,3% la sfârșitul anului 2019, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2019 fiind de 41.135 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clientelă au fost de 74.354 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2018 (când a înregistrat valoarea de 62,1%), trend ce se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (70,98%). Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

Indicatorii de prudență Bancară asigură o poziționare favorabilă a Băncii în sistemul Bancar. Banca Transilvania are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis menținerea unei rate optime a lichidității. Astfel, **indicatorul de lichiditate** înregistrat la 31.12.2019 a avut valori cuprinse între 1,90-22,35 (2,00-18,11 la 31.12.2018) pe cele 5 benzi de scadență, peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

**Indicatorul de solvabilitate** Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,28%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2019 de 8.496.442.262 lei, din care:

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 5.215.917.925 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.395.512 lei;
- Rezerve legale: 590.001.294 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: 148.834.324 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 20.710.227 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 987.699.170 lei;
- Acțiuni proprii: -48.654.821 lei;
- Profit: 1.620.511.500 lei;
- Repartizare profit: -231.366.623 lei.

**Raportul cost/venit** a atins nivelul de 47,1% în 2019, în contextul în care cheltuielile operaționale au fost afectate de înregistrarea taxei pe activele bancare. Acest raport este sub atență monitorizare, iar unul din obiectivele Băncii este eficiența operațională sporită reflectată de variația față de indicatorul obținut în anul 2018 de 49,9%.

**Veniturile operaționale** sunt de 4.031 milioane lei în 2019, cu 12% mai mult decât în anul precedent, reprezentând o creștere organică.

Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 9% mai mari.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.685 milioane lei în 2019, sumă mai mare cu 8% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 18% o au veniturile din titluri în sumă de 487 milioane lei. La nivel de Grup trendul de creștere a fost la un nivel mai ridicat de 11%;
- Venituri din comisioane: Ritmul de creștere al veniturilor nete din comisioane este de 4%, ajungând la 713 milioane lei, depășind nivelul bugetat. Numărul de operațiuni derulate prin

conturi BT a crescut cu 37% față de anul precedent, în contextul în care Banca a oferit servicii la costuri mai reduse decât în 2018;

- Venit net din tranzacționare: Acest venit a crescut cu 21% la nivel de Bancă și cu 63% la nivel de Grup. Creșterile semnificative se datorează atât veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar care au crescut cu 23% la nivel de Bancă și cu 27% la nivel de Grup cât și rezultatului pozitiv generat de activele financiare deținute în vederea tranzacționării;
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare de 116,8 milioane lei la nivel de Bancă;
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere a înregistrat o valoare de 165,1 milioane lei la nivel de Bancă.

**Cheltuielile operaționale** înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au ajuns, la finalul anului trecut, la 1.899 milioane lei, față de 1.793 milioane lei, înregistrate în anul 2018. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de impactul amortizării activelor aferente drepturilor de utilizare dar și de înregistrarea taxei pe activele bancare și de eforturile de digitalizare și optimizare a proceselor bancare. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

**Cheltuieli cu personalul:** Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au scăzut: cu 7%, respectiv 3%, față de anul precedent.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă. Termenii și condițiile de acordare sunt: realizarea unor indicatori de performanță și prudențiali în anul 2019, îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, și deținerea calității de angajat la data exercitării acestuia (începând cu 01.06.2020) potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat. Programul a generat atât pentru Grup cât și pentru Bancă cheltuieli de 59,3 milioane lei echivalentul a 30.035.756 de acțiuni.

**Rezultatul operațional** este cu 18% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 2.132 milioane lei.

**Cheltuielile nete cu provizioane:** înregistrează o valoare de 245 milioane lei, cu 6% mai mari decât cele înregistrate în anul 2018.

**Profitul brut** realizat în 2019 este de 1.887 milioane lei, față de 1.642 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 2.132 milioane lei, față de 1.707 milioane lei.

**Profitul net** realizat în 2019 de Banca Transilvania S.A. este de 1.621 milioane lei, față de 1.219 milioane lei în anul 2018. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 1.848 milioane lei față de 1.260 milioane lei în anul precedent.

### **1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii**

Numărul total de angajați ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2019 a fost de 8.826 persoane (2018: 8.263 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2019 a fost de 7.772 persoane (în anul 2018: 6.923 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2019 a fost de 7.997 angajați, inclusiv 336 angajați proveniți din Bancpost (2018: 7.355 angajați).

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2019 este de 9.690 (față de 9.014 la 31 decembrie 2018).

Vârsta medie a angajaților în 2019 a fost de 36,65 ani (2018 – 36,81 ani). Distribuția pe genuri în 2019: 75,30 % femei și 24,70% bărbați (în 2018 – 75,70% femei și 24,30% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale în 2019 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr. 277/25.07.2016 cu actele adiționale aferente și noul Contract colectiv de muncă nr.319/09.12.2019.

În 2019 prioritățile direcției de resurse umane au fost: selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor; managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea competențelor de leadership și de management personalizat pentru fiecare nivel de management; completarea și diversificarea pachetului de beneficii și nu în ultimul rand facilitarea implementării unei structuri și organizări noi a direcțiilor tehnice.

Toate aspectele menționate au avut un impact decisiv în performanța organizației și în creșterea retenției și a angajamentului colegilor noștri față de Bancă.

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

Se spune că dacă vrei să schimbi lumea, trebuie să începi cu tine și tocmai asta am încercat să facem și noi, prin proiectele de implicare socială. Am început cu lucruri mici și treptat am ajuns să ne implicăm în proiecte mari și foarte mari.

Banca Transilvania, ca parte a comunității, s-a implicat în 2019 în programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale, aportul total fiind de 25 de milioane de lei.

#### **Educație**

- Prin BT Club, Banca a susținut anul trecut peste 42 de conferințe, seminarii la care au participat peste 6.000 de antreprenori. Membrii clubului au avut ocazia să învețe despre comunicare, eCommerce, educație financiară, start-up și vânzări;
- Banca a continuat programul Bucureștiul Întreprinzător cu sesiuni de mentorat și cu prezentarea unor oameni celebri care au fost dispuși să transmită din celebritatea unor antreprenori mai puțin cunoscuți din București;
- EntrepreNation City Start - organizat în parteneriat cu The Entrepreneurship Academy (EA), prima facultate din Sud-Estul Europei dedicată antreprenoriatului, pentru competiția națională EntrepreNation CityStart, destinată liceenilor și studenților în anul I

- pasionați de business, management, antreprenoriat și intraprenoriat. Prima competiție națională de antreprenoriat destinată studenților și elevilor de liceu (17-21 de ani). Au participat peste 230 de tineri la competițiile EntrepreNation CityStart din București, Brașov, Galați, Iași, Craiova, Timișoara, Cluj-Napoca și Constanța.
- BT a continuat parteneriatul cu Fundația Romanian Business Leaders, prin programul „Vreau să fiu Antreprenor”. 3.107 participanți (15 comunități locale, peste 100 tineri implicați în comunități), peste 60 speakeri (antreprenori și intraprenori), 31 evenimente (20 orașe, 17 județe, România și Republica Moldova). Vreau să fiu Antreprenor este un proiect creat de către antreprenorii de azi pentru antreprenorii de mâine ai României. Scopul este acela de a crește percepția valorii antreprenoriatului în rândul elevilor și studenților din România. Conferințele se desfășoară în cadrul liceelor sau universităților și au un număr de 100 de participanți liceeni și studenți;
  - Contribuție la creșterea EMBA University of Hull, școală de business 100% din Cluj-Napoca, la care BT este printre fondatori. De asemenea, Banca a oferit o bursă în valoare de 15.000 euro: Bursa BT Roberto Marzanati care acoperă ambii ani de studiu, pentru încurajarea tinerilor antreprenori;
  - BT a continuat parteneriatul cu Transylvania College (singura școală internațională din România care oferă un traseu educațional complet, de la creșă până la liceu). Un proiect de educație financiară, Global Money Week, aflat sub umbrela „Child and Youth Finance International”. Activitățile au loc pe perioada unei săptămâni - sunt implicați toți elevii și profesorii din școală. Se alege o temă care este la curent cu nevoile globale. De-a lungul anilor, cei de la Transylvania College au dezvoltat o serie de practici, activități cross-culturale, care au rolul de a-i încuraja pe elevi înspre o gândire critică și spre idei anteprenoriale;
  - Continuarea Programului de Burse @Transylvania College. Acoperim jumătate din costurile pe un an pentru un tânăr cu rezultate excelente la învățătură, dar care nu are susținere financiară;
  - Spark Week – primul festival de antreprenoriat pentru liceeni, în parteneriat cu The Entrepreneurship Academy. O experiență de 6 zile pentru liceenii care vor să învețe cum se construiește o afacere și să descopere dacă rolul de antreprenor li se potrivește. În cadrul programului am oferit 8 burse care acopereau integral costurile. Au participat 36 de liceeni;
  - iXperiment – primul accelerator de start-up-uri creat pentru elevii de liceu din România, o inițiativă care conectează sistemul educațional cu cel privat. Este un laborator în cadrul căruia adolescenții vin cu cele mai creative idei prin care pot rezolva problemele societății, îmbunătăți viețile oamenilor și crea inovație;
    - Suntem parteneri de la prima ediție, din anul 2017;
    - Au participat până acum +300 de liceeni și s-au lansat pe piață 21 de business-uri conduse de liceeni;
    - Acceleratorul a avut loc până acum în Cluj și Oradea;
  - ERMAS – Conferință Științifică Anuală a Economisților Români din Mediul Academic din Străinătate. Participanții au fost în principal economiști români, afiliații unor universități străine sau instituții de cercetare din afara țării, precum și colegi ai acestora care activează în România.

## **Centenarul Marii Uniri**

- Susținerea producției documetarului Maria-Inima României, ocazie cu care au fost aduse la lumină informații din 11 arhive internaționale, primele imagini color cu Regina Maria, precum și înregistrări cu vocea ei;
- Susținerea unui eveniment simbol pentru comunitatea de români din Italia: luminarea în culorile României a Columnei lui Traian, în Roma;
- 100 de ani de la înființarea UBB - simbol al orașului Cluj-Napoca, fiind probabil cea mai bine văzută universitate din țară. UBB are și un impact considerabil în viața economică a Transilvaniei. Proiectul a avut atât o componentă academică – conferințe și seminarii academice, dar și o componentă de mass market, componentă prin care BT a ajutat UBB să anunțe populația despre începuturile universității.

## **Sport**

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

## **Artă și Cultură**

- Centrul de interes, dedicat artei și culturii contemporane, conceput ca un spațiu în care este adusă arta contemporană în mijlocul comunității;
- Contribuție la seria de lansări în țară a cărții Conversații cu Regele Mihai, de Stelian Tănase, apărută la Editura Corint;
- Contribuție la lansarea Albumului Reginei Maria, apărut în ediție limitată. La gala de lansare s-au strâns din donații peste 200.000 de euro pentru peste 5.000 de pacienți care au putut beneficia de servicii medicale gratuite sau cu preț redus în cadrul rețelei Regina Maria;
- TIFF – Transylvania International Film Festival - Cel mai mare eveniment din România dedicat filmului și industriei cinematografice a atras între 31 mai și 9 iunie, la Cluj, peste 130.000 de participanți. Recordul de bilete vândute stabilit anul trecut a fost menținut: 95.000 de bilete, chiar dacă festivalul a continuat să ofere și la această ediție, zeci de evenimente la care accesul publicului este liber;
- FITS -Festivalul de Teatru de la Sibiu - cel mai important eveniment anual de arte în România și al treilea ca amploare și importanță din Europa după cele de la Edinburgh și Avignon:
  - spectacole de teatru-dans, flamenco, balet, dans contemporan, teatru de păpuși, circ, spectacole de lumini, muzică, pantomimă etc.
  - peste 70.000 de spectatori
- Festivalul de la Râșnov - festival complex cu multiple forme de artă: muzică, film, dans, teatru dar și mai multe tipuri de workshopuri. Evenimentele au loc în mai multe locuri istorice din Brașov;
- Zilele Culturale Maghiare – filme, ateliere, workshop-uri pe diverse domenii, teatru, film:
  - 250.000 de participanți;
- Parteneri ai festivalului Internațional Wake Up Europe - Timp de 3 zile, între 17 și 19 mai 2019, Clujul a devenit capitala deșteptării naționale înaintea alegerilor europarlamentare. Frontline Club Bucharest, organizatorii ediției românești a festivalului pan-european Wake



Up Europe, alături de invitați din mass media, mediul universitar și mediu de afaceri, chestionează viitorul Uniunii Europene, încercând să găsească, împreună cu publicul clujean, răspunsuri concrete;

- Femei pe Mătășari și Bărbați pe Mătășari- partener al celor două evenimente culturale care reînvie o stradă uitată a Bucureștiului și care prezintă artizani, designeri și artiști locali;
- Centrul Cultural Clujean – diverse programe care conțin inițiative interdisciplinare care abordează o varietate de teme: artă contemporană, bunăstarea emoțională și mentală, educația culturală și artistică, regenerarea urbană, conectarea comunităților, incluziunea socială, industriile culturale, dezvoltarea rurală, inovare socială și urbană etc..

### **Cauze sociale**

- Clujul Are Suflet, cel mai mare proiect de implicare socială BT, a continuat să susțină tineri fără posibilități să își continue școala, să se califice și să își găsească un loc de muncă;
- Campania de donații prin BT Pay pentru Asociația Little People. Asociația este una dintre cele mai importante asociații care se ocupă direct de ajutorul tinerilor din centrele oncopediatrice din țară (Cluj, Timișoara, Iași și București). La fiecare donație făcută prin BT Pay către numărul de telefon asignat acestei campanii, BT a donat 5 lei. În total au avut loc 640 de transferuri. Donațiile au fost direcționate către proiectul lor, platforma Sunt OK! – platformă de teleterapie online pentru tinerii afectați de cancer;
- Cutiile de donații contactless – charity box;
  - Beneficiari: Clujul are Suflet, Asociația Little People, Fundatia pentru Copii Ronald McDonald. Pe parcursul anului 2019 donațiile au fost în valoare de 62.994 lei.
- Alfabetul Scripor - alfabet al culorilor destinat în mod special persoanelor nevăzătoare. Susținerea proiectului pentru realizarea unui număr de abecedare pentru a fi distribuite în mod gratuit în școli;
- Campanie de donații împreună cu CERT Transilvania pentru persoanele mai puțin norocoase din munții Apuseni: colegii au donat alimente neperisabile și haine;
- Vreau să fiu Moș Crăciun – tinerii de la Clujul are Suflet au pregătit scrisori cu cele dorite, iar colegii din BT le-au îndeplinit dorințele. Aproximativ 126 de tineri au pregătit scrisori;
- Grădinița Malteză – ajută copiii cu dizabilități severe (neurologice, motorii grave și autism), pentru a le oferi diverse tipuri de terapie și pentru a-i ajuta să se integreze mai ușor în comunitate:
  - Susținerea activității specifice pentru a oferi în continuare accesul la terapie în mod gratuit;
- Walking Month – în parteneriat cu Betfair:
  - Walking Month este un program în care poți să faci mai multe lucruri bune simultan: să câștigi sănătate mergând pe jos și în același timp să faci fapte bune. Este o competiție sportivă în care 100% din taxele de înscriere în concurs sunt donate pentru “a pune pe roți” prima ambulanță socială din Transilvania – cauza anului 2019. S-au strâns aproximativ 90.000 euro.

### **BT, prietenoasă cu mediul**

- Din anul 2014 am investit peste 300.000 euro în programe de voluntariat dedicate împăduririlor din mai multe zone: Cluj, (Tritenii de Jos), Bistrița-Năsăud (Budești, Budești-Fânațe, Sânmihaiu de Câmpie), Călărași (Jegalia), Buzău (Săpoca) și București (Videle);
- În anul 2019 am avut 3 acțiuni de împădurire:

- Pădurea Transilvania 5.0 - Sânmihaiu de Câmpie (Bistrița-Năsăud), 10 hectare | 1.500 voluntari;
- Completarea Pădurii Transilvania 5.0, Sânmihaiu de Câmpie (județul Bistrița). Deoarece rata de prindere în primăvara a fost de 55% am plantat în toamnă încă 22.500 de puiți, mai exact gorun, împreună cu Tășuleasa Social;
- Acțiunea de împădurire de la Buzău (Săpoca), 1 hectar de puiți de foioase, împreună cu CERT Transilvania;
- BT acordă, de asemenea, atenție sporită 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. BT are certificat internațional “clădire verde” pentru anumite spații destinate activității, pentru care a ales dotări, echipamente și tehnologii de ultimă generație, cu eficiență energetică sporită, în vederea minimizării impactului asupra mediului înconjurător.

### **1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare**

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

### **1.1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului**

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

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

- Evaluează în mod continuu riscurile care afectează atingerea obiectivelor Băncii și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- Identifică și evaluează riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail);
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct

- Băncii și fiecărei subsidiare, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților desfășurate la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business;
- Identifică riscurile: Expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată;
  - Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc;
  - Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
  - Raportează riscurile: pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
  - Evaluează în mod continuu riscurile care afectează atingerea obiectivelor Băncii și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt:

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

### **Riscul de credit**

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

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;

- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, care definește structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/ furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al Băncii.

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

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

- f) să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului se realizează prin:

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

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2019 a fost „mediu”.

### **Riscul de lichiditate**

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2019 a fost stabilit ”mediu-scăzut”, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor Băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități, și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2019, Banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă.

De asemenea, se urmărește:

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

### **Riscul operațional**

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

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

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

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

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

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

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2019 a fost mediu-scăzut.

## **Riscul de piață**

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2019 ca fiind de tip „mediu scăzut” datorită structurii și mărimii portofoliului de tranzacționare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a Băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

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

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

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

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

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

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

Apetitul la riscul al ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2019 ca fiind de tip „scăzut”. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc bazat pe un proces de administrare a riscului

care menține ratele dobânzii în limite prudentiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este acela de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca utilizează instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor Băncii în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rata a dobânzii.

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

### **Riscul reputațional**

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Appetitul la riscul reputațional în Banca Transilvania a fost stabilit în 2019 ca fiind scăzut. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

### **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

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

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. Appetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost “scăzut” în 2019, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.



## **Riscul strategic**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2019, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul bancii, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

## **Riscul sistemic**

Riscul sistemic este riscul de perturbare a sistemului financiar care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală.

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării Băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, Banca dispune de reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

Totodată, pentru a se proteja de riscul sistemic generat de ceilalți participant din piață, banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

## **Riscul de conformitate**

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

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

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

- agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
- urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;

- conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc să poată fi gestionat;
- auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
- implementarea unor procese/automatizări care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

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

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

### **Adecvarea capitalului**

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

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

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

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

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

### **Auditul intern și extern**

Obiectivele generale ale auditului pe 2019 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări

independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

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

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

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

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

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

### **1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii**

Banca Transilvania monitorizează atent situația pandemiei de Coronaviurs și păstrează permanent legătura cu Banca Națională a României, cu autoritățile guvernamentale și cu oficialii sistemului public de sănătate. Fiind cea mai mare bancă din România, avem o responsabilitate semnificativă în a contribui la bunăstarea clienților noștri, a angajaților noștri cât și a comunității în aceste vremuri de incertitudine. Lipsa predictibilității în ceea ce privește răspândirea COVID-19 și impactul său general nu ne afectează focusul, și anume continuarea servisirii clienților băncii în condiții optime.

Stabilitatea financiară a Băncii Transilvania, împreună cu sistemele noastre electronice dezvoltate sunt pilonii pe care ne sprijinim în aceste momente de incertitudine și agitație. Punem în mișcare toate resursele de care dispunem și suntem pregătiți să facem tot ce ne stă în putință pentru a minimiza răspândirea COVID-19, continuând să oferim servicii bancare complete. Scopul nostru este să oferim o flexibilitate crescută, astfel încât la finalul acestei crize, cu toții să iesim mai uniți și mai puternici. În acest context, propunerea de buget pentru 2020 include estimările din acest

moment, cu maximă diligență posibilă, cu privire la impactul pandemiei în economie și estimările privind capacitatea noastră de răspuns.

Pentru anul 2020, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- Menținerea cotei de piață a Băncii în condițiile actuale;
  - Focus pe servicii online și servicii alternative;
  - Menținerea unei abordări echilibrate și de susținere a clienților dat fiind contextul existent;
  - Dezvoltarea de produse financiare care să vină în sprijinul clienților după sfârșitul crizei pandemice;
  - Construirea unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificarea proceselor;
  - Digitalizarea experienței bancare;
  - Suport continuu și interactiv asigurat clienților și angajaților;
  - Optimizarea relației cu clienții pentru a le oferi o experiență cât mai bună cu BT.
- 
- Total active: creștere de 0,6%;
  - Total credite brute: reducere de 1,75%;
  - Total resurse de la clienți: creștere 0,2%;
  - Raportul Cost/Venit: 53,7%;
  - Credite/Depozite: 54,4%.

Bugetul de investiții pentru anul 2020 este prezentat în tabelul de mai jos:

<b>Bugetul de investiții pentru 2020</b>	<b>Sume (milioane lei)</b>
Clădiri – agenții și sucursale	47,93
Investiții IT și carduri, din care:	182,80
<i>Hardware IT</i>	50,07
<i>Software IT</i>	114,11
Retail și carduri, din care:	18,63
<i>Hardware retail carduri</i>	8,80
<i>Software retail carduri</i>	9,82
Securitate	10,39
Centrul de procesare numerar	31,24
Inițiativă digitale	33,10
Altele	17,61
<b>Total investiții cu TVA inclus</b>	<b>323,07</b>

În ceea ce privește poziția financiară previzionată pentru anul 2020 menționăm următoarele:

În proiectarea indicatorilor pe anul 2020, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 1,74%, un curs mediu de 4,85 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 0,6% față de nivelul înregistrat în 2019 (până la 87.923 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 46,1%, a lichidităților imediate de 21,6% și a investițiilor în titluri de 33%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2020 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancară cu 0,2% față de 2019, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 92,8%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2020 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți așa încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Pe anul 2020 se estimează obținerea unui profit brut de 608 milioane lei și a unui profit net de 514 milioane lei.

## **2. Activele corporale ale Băncii**

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

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

### **2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii**

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2019 însumează 575,04 milioane lei, din care 42% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

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

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

Nu este cazul.

## **3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială**

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

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

La începutul anului 2019, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 4.812.481.064 lei care ulterior a fost majorat în cursul anului conform Hotărârii Adunării Generale

Extraordinare a Acționarilor cu suma de 400.824.754 lei reprezentând rezerve din profitul net al anului 2018 și rezerve constituite din profitul net al anilor precedenți, prin emiterea unui număr de 400.824.754 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA. Ca urmare al acestei majorări a capitalului social, la fiecare 100 acțiuni au fost atribuite 8,3243405651 de acțiuni noi.

Capitalul social a mai fost majorat în cursul anului 2019 potrivit hotărârii adoptată de către Consiliul de Administrație al Băncii în data de 26.09.2018 prin emiterea unui număr de 9.829 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu/ acțiune, obținute prin conversia în acțiuni a unui număr de 8.920 obligațiuni.

Altă majorare s-a realizat potrivit aprobării prin Rezoluția Consiliului de Administrație din data de 23.10.2018 prin emiterea a 2.602.278 acțiuni noi, cu o valoare nominală de 1 leu/ acțiune, obținute prin conversia acțiunilor Bancpost în acțiuni TLV.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2019 și respectiv la 31.12.2018:

<b>Acționari</b>	<b>31-Dec-19</b>	<b>31-Dec-18</b>
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	19,79%	20,05%
Societăți comerciale românești	44,86%	38,97%
Persoane fizice străine	1,06%	1,18%
Societăți comerciale străine	25,69%	31,20%
Total	100,00%	100,00%

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost, la 31 decembrie 2019, de 13,5 miliarde lei respectiv 2,8 miliarde euro (31 decembrie 2018: 9,6 miliarde lei, respectiv 2,1 miliarde euro).

### **3.2. Politica Băncii cu privire la dividende**

În anul 2019, Banca a distribuit din profitul anului 2018, dividende în numerar în suma de 818.565.850 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,17 lei.

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

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

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

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

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

### **Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2019 și majorarea capitalului social**

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.620.511.500 lei, conform următoarei situații:

<b>Propunere repartizare profit 2019</b>	<b>Sume (lei)</b>
Profit brut	1.887.145.433
Impozit pe profit curent/amânat	-266.633.933
Profit net	1.620.511.500
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-94.357.272
Rezerve profit reinvestit	-137.009.351
Profit net de repartizat	1.389.144.877

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

Dividendele sunt distribuite acționarilor proporțional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitării la sursă. Plata dividendelor se realizează în conformitate cu prevederile legale și a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind repartizarea profitului și fixarea dividendului. Banca a achitat dividend acționarilor din profitul anului 2015, din profitul anului 2016, din profitul anului 2017 și din profitul anului 2018.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 600.000.000 lei. Dividendul brut pe acțiune este de 0,1150286771 lei.

Consiliul de Administrație propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 5.216.090.590 lei la 5.737.699.649 lei, cu suma de 521.609.059 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2019.

<b>Propunere repartizare profit 2019</b>	<b>Sume (lei)</b>
Total rezerve disponibile pentru repartizare	1.389.144.877
Rezerve din profit net 2019	267.535.818
Dividende	600.000.000
Capitalizare rezerve profit net 2019	521.609.059
Capital social la data de referință	5.216.090.590
Randament/acțiune % capitalizare	0,1000000000

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 521.609.059 lei, la fiecare 10 acțiuni vor fi atribuite 10 acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 521.609.059 lei/5.216.090.590 lei).

### 3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2019 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2019.

La 31.12.2019 Banca Transilvania are în sold suma de 48.655 mii lei reprezentând acțiuni proprii (19,3 milioane buc.). Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salariaților ca și remunerație.

În decursul anului 2019, Banca nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

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

La 31.12.2019, Grupul BT are în sold suma de 63.942 mii lei reprezentand acțiuni proprii (33,1 milioane bucăți), din care 13,8 milioane acțiuni sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2019	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2019
BT INVEST1	13.795.329	15.287.061	0,26%
<b>Total acțiuni BT Invest1 deținute</b>	<b>13.795.329</b>	<b>15.287.061</b>	<b>0,26%</b>

### 3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

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

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

În data de 03.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

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

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



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

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

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

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

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46.184.903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31.12.2017: 9.902.636 euro echivalent a 44.978.497).

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

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

În anul 2019, Banca a convertit un număr de 8.920 obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.829 lei, sumă care a fost utilizată pentru majorarea capitalului social.

La 31 decembrie 2019 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.897.283,8 euro, echivalent a 1.409.402.588,5 lei.

Obligațiunile subordonate cuprind obligațiunile convertibile și neconvertibile.

## **4. Conducerea Băncii**

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

Banca Transilvania S.A. a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București având în vedere calitatea de emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe website-ul oficial al Bursei ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro)). În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care Banca Transilvania să nu asigure conformitatea.

## **Adunarea Generala a Acționarilor(AGA)**

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

## **Consiliul de Administrație**

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

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

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

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

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

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

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea sarcinilor operaționale – acestea fiind un atribut exclusiv al conducerii superioare.

### **4.1. Lista administratorilor Băncii**

În cursul anului 2019 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive. Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2019 sunt:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2019
Ciorcilă Horia	Președinte al Consiliului de Administrație	4,502816% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasee Thomas	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,053620%
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,055107%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,031386%
Lionăchescu Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,019215%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,005076%

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

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

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

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

**Gueorguiev Ivo** s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis

Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare, Director General și Președinte al Comitetului Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

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

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

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

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

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

**Puscas Vasile** s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babeș- Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titulaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din

anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj- Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011, conduce Catedra Jean Monnet – modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

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

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

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

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

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

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2019.

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

#### **4.2. Conducerea executivă a Băncii:**

La nivelul conducerii executive, prin Rezoluția din data de 14.06.2019 adoptată în conformitate cu

prevederile Legii nr. 31 din 1990 și ale legislației bancare, Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania a decis reînnoirea mandatelor următorilor conducători: Omer Tetik – Director General; Luminița-Delia Runcan – Director General Adjunct; Gabriela-Cristina Nistor – Director General Adjunct; Leontin Toderici – Director General Adjunct; George-Răzvan Calinescu – Director General Adjunct; Tiberiu Moisa – Director General Adjunct.

Mandatele aferente celorlalți membri ai organului de conducere rămân în vigoare și neschimbate. Conducerea executivă este formată din: Ömer Tetik – Director General (CEO); Luminița Runcan - Director General Adjunct Chief Risk Officer (CRO); Leontin Toderici - Director General Adjunct Chief Operations Officer (COO); George Călinescu - Director General Adjunct Chief Financial Officer (CFO); Gabriela Nistor - Director General Adjunct Retail Banking; Tiberiu Moisa - Director General Adjunct IMM & MidCorporate; Mihaela Nădășan - Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare.

Procentele deținute din capitalul social de către Conducerea Băncii sunt prezentate mai jos:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2019
Tetik Ömer	Director General CEO	0,118933%
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,085089%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,085045%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,011767%
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking	0,058620%
Moisa Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,037864%
Nădășan Mihaela	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare - începând cu 1.10.2018 (anterior membru CEM (Director Executiv Instituții și Piețe Financiare))	0,010309%

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2019.

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

Nu există astfel de evenimente de declarat.

## 5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare individuale referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2019 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările ulterioare - Legea nr.163/2018, O.U.G. nr.99/2006, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările ulterioare - Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordinul nr. 2/7.03.2013, Ordinul nr.7/30.10.2014, Ordinul nr.7/20.07.2015, Ordinul nr.7/3.10.2016, Ordinul nr.8/11.08.2017 și Ordinul nr.10/31.12.2018, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

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

### Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

La sfârșitul anului 2019, au apărut primele știri din China despre COVID-19 (coronoavirus). Un număr limitat de cazuri de virus necunoscut a fost raportat la Organizația Mondială a Sănătății la sfârșitul anului. În primele luni ale anului 2020 virusul s-a răspândit la nivel global, iar impactul negativ a fost unul major.

Conducerea consideră această epidemie drept un eveniment ulterior datei de raportare, care nu conduce la ajustarea situațiilor financiare consolidate și individuale. Deși ne confruntăm cu o situație în plină evoluție la data emiterii situațiilor financiare consolidate și individuale, până în prezent nu a existat niciun impact evident asupra situației financiare a Grupului și a Bancii, cu toate acestea, efectele viitoare nu pot fi previzionate. Conducerea va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua toate măsurile posibile pentru atenuarea efectelor.

Deoarece situația este una în curs de dezvoltare, conducerea consideră imposibilă oferirea unei estimări cantitative a impactului potențial al acestei epidemii asupra Grupului și Bancii. Impactul potențial va fi încorporat în ajustările pentru depreciere și pierderi preconizate aferente riscului de credit la nivelul Grupului și la nivel de Bancă în anul 2020.

Capitalul social identificat în actul constitutiv a fost modificat ca urmare a Hotărârii Consiliului de Administrație din 27.09.2019 prin care s-a decis majorarea capitalului social ca urmare a conversiei a 137.870 obligațiuni, fiind astfel emise 172.665 acțiuni noi, cu o valoare nominală de 1 leu/ acțiune. În urma majorării, capitalul social al Bancii avea valoarea de 5.216.090.590 lei, fiind împărțit în 5.216.090.590 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu fiecare. Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) au fost finalizate la începutul anului 2020.

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

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

## a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-19	Dec-18	Dec-17	Dec-19	Dec-18	Dec-17
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	13.480.195	9.083.471	6.637.692	14.583.143	10.322.121	6.637.725
Instrumente derivate	4.803	3.066	9.854	4.803	3.066	9.854
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	17.509	12.582	73.281	272.607	210.461	264.996
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.148.691	728.189	-	877.989	574.678	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.637.807	21.363.908	-	23.658.311	21.374.708	-
- din care titluri gajate (contracte repo)	-	248.798	-	-	248.798	-
Active financiare disponibile în vederea vânzării	-	-	16.032.612	-	-	15.821.300
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	47.412.890	41.480.003	35.428.244	49.606.584	43.253.743	35.831.353
- Plasamente la bănci	6.995.346	4.000.416	5.079.500	7.775.140	4.650.137	5.125.282
- Credite și avansuri acordate clienților	38.601.915	36.355.974	29.737.293	39.175.404	36.796.502	29.286.886
- Instrumente de datorie	1.176.834	312.548	222.792	1.968.031	963.867	222.792
- Alte active financiare	638.795	811.065	388.659	688.009	843.237	411.063
Creanțe din contracte de leasing financiar	-	-	-	1.178.443	1.020.582	785.330
Investiții în participații	486.360	537.677	156.631	-	-	-
Investiții în asociații	-	-	-	3.316	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	575.038	482.321	407.649	727.526	593.903	633.668
Imobilizări necorporale	202.345	253.847	125.761	235.429	283.219	133.255
Fondul comercial	-	-	-	10.478	4.295	2.774
Active aferente dreptului de utilizare	366.212	-	-	388.025	-	-
Creanțe privind impozitul curent	-	-	148.594	-	-	146.858
Creanțe privind impozitul amânat	-	48.687	173.243	16.755	73.920	187.145
Alte active nefinanciare	106.225	125.163	108.514	158.872	182.058	136.041
<b>Total active</b>	<b>87.438.075</b>	<b>74.118.914</b>	<b>59.302.075</b>	<b>91.722.281</b>	<b>77.896.754</b>	<b>59.804.969</b>
Depozite de la bănci	304.461	207.608	127.946	296.138	195.348	127.946
Depozite de la clienți	74.353.723	62.522.369	49.099.201	77.037.060	65.160.466	48.932.195
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	895.673	1.185.556	1.099.891	1.473.920	1.703.551	1.487.022
Datorii subordonate	1.696.602	1.651.518	414.578	1.700.207	1.655.377	414.578
Datorii cu impozit curent	38.130	43.935	-	42.203	40.953	-
Datorii privind impozitul amânat	7.899	-	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	498.457	444.673	373.117	533.881	472.722	382.849
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.331	4.226	11.906	12.331	4.226	11.906
Datorii financiare din contracte de leasing	365.931	-	-	387.441	-	-
Alte datorii financiare	689.531	532.941	1.143.087	909.100	648.846	1.222.232
Alte datorii nefinanciare	78.894	114.872	62.276	112.012	133.415	66.006
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>	<b>78.941.632</b>	<b>66.707.698</b>	<b>52.332.002</b>	<b>82.504.293</b>	<b>70.014.904</b>	<b>52.644.734</b>
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	-	-	-	4.152	1.777	20.123
<b>Total Datorii</b>	<b>78.941.632</b>	<b>66.707.698</b>	<b>52.332.002</b>	<b>82.508.445</b>	<b>70.016.681</b>	<b>52.664.857</b>
Capital social	5.302.419	4.898.982	4.427.940	5.302.419	4.898.982	4.427.940



Acțiuni proprii	-48.655	-23.271	-32.140	-63.942	-38.558	-47.427
Prime de capital	28.396	28.381	28.381	31.016	28.381	28.381
Rezultat reportat	2.376.845	2.075.470	1.981.886	2.708.300	2.257.065	2.202.764
Rezerva din reevaluare	20.710	20.722	20.416	17.818	17.847	17.524
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	148.834	-162.605	-	147.904	-162.841	-
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	-	-	52.176	-	-	-6.247
Alte rezerve	667.894	573.537	491.414	687.727	586.660	502.487
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>	<b>8.496.443</b>	<b>7.411.216</b>	<b>6.970.073</b>	<b>8.831.242</b>	<b>7.587.536</b>	<b>7.125.422</b>
Interese care nu controlează	-	-	-	382.594	292.537	14.690
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>8.496.443</b>	<b>7.411.216</b>	<b>6.970.073</b>	<b>9.213.836</b>	<b>7.880.073</b>	<b>7.140.112</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>87.438.075</b>	<b>74.118.914</b>	<b>59.302.075</b>	<b>91.722.281</b>	<b>77.896.754</b>	<b>59.804.969</b>

La sfârșitul anului 2019, activele Băncii Transilvania. S.A. au o pondere de 95,33% în totalul activelor Grupului BT (95,15% în 2018 și 99,16% în 2017).

## b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-19	Dec-18	Dec-17	Dec-19	Dec-18	Dec-17
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	3.200.637	2.866.920	2.018.571	3.510.023	3.067.184	2.102.621
Alte venituri din dobânzi	-	-	-	144.369	126.715	-
Cheltuieli cu dobanzile	-513.775	-377.160	-210.122	-578.712	-432.491	-211.802
Alte cheltuieli cu dobanzi	-1.715	-2	-	-1.935	-9	-
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>2.685.147</b>	<b>2.489.758</b>	<b>1.808.449</b>	<b>3.073.745</b>	<b>2.761.399</b>	<b>1.890.819</b>
Venituri din speze și comisioane	1.002.739	912.098	704.571	1.147.939	1.018.091	744.313
Cheltuieli cu speze și comisioane	-290.124	-229.276	-149.905	-327.638	-252.233	-143.800
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>712.615</b>	<b>682.822</b>	<b>554.666</b>	<b>820.301</b>	<b>765.858</b>	<b>600.513</b>
Venit net din tranzacționare	318.518	263.448	223.667	410.603	252.163	278.339
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	116.804	-7.774	-	116.825	-7.555	-
Pierdere netă (-) / Câștig net din vânzarea activelor financiare disponibile în vederea vânzării	-	-	-4.102	-	-	-3.206
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	165.060	-40.529	-	125.609	-2.570	-
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-107.615	-39.164	-49.696	-110.965	-41.423	-49.696
Alte venituri din exploatare	140.741	245.419	116.196	178.868	217.591	173.823
<b>Venituri operationale</b>	<b>4.031.270</b>	<b>3.593.980</b>	<b>2.649.180</b>	<b>4.614.986</b>	<b>3.945.463</b>	<b>2.890.592</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-244.729	-230.791	1.353	-292.646	-364.421	-29.221
Cheltuieli cu personalul	-899.058	-965.972	-715.390	-1.038.289	-1.065.162	-763.227

Cheltuieli cu amortizarea	-287.449	-129.250	-90.106	-311.359	-162.514	-125.024
Alte cheltuieli operaționale	-712.888	-697.351	-466.537	-841.109	-806.615	-530.498
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-2.144.124</b>	<b>-2.023.364</b>	<b>-1.270.680</b>	<b>-2.483.403</b>	<b>-2.398.712</b>	<b>-1.447.970</b>
Câștig din achiziții	-	71.830	-	-	160.077	-
<b>Profitul înainte de impozitare</b>	<b>1.887.146</b>	<b>1.642.446</b>	<b>1.378.500</b>	<b>2.131.583</b>	<b>1.706.828</b>	<b>1.442.622</b>
Cheltuială (-) /Venit cu impozitul pe profit	-266.634	-423.055	-192.521	-283.690	-446.148	-200.154
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>1.620.512</b>	<b>1.219.391</b>	<b>1.185.979</b>	<b>1.847.893</b>	<b>1.260.680</b>	<b>1.242.468</b>
Profitul net atribuibil Acționarilor Băncii	1.620.512	1.219.391	1.185.979	1.781.390	1.249.740	1.239.452
Profit alocat intereselor care nu controlează	-	-	-	66.503	10.940	3.016
<b>Profitul net al exercițiului financiar</b>	<b>1.620.512</b>	<b>1.219.391</b>	<b>1.185.979</b>	<b>1.847.893</b>	<b>1.260.680</b>	<b>1.242.468</b>

La sfârșitul anului 2019, profitul Băncii Transilvania. S.A. a avut o pondere de 87,70% în profitul total al Grupului BT (96,72% în 2018 și 95,45% în 2017).

### c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mii lei)	Bancă			Grup		
	Dec-19	Dec-18	Dec-17	Dec-19	Dec-18	Dec-17
<b>Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei</b>	<b>13.292.860</b>	<b>11.422.190</b>	<b>7.627.754</b>	<b>15.156.390</b>	<b>11.430.864</b>	<b>7.641.059</b>
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	7.985.214	5.569.086	4.808.377	7.957.833	7.272.794	4.567.980
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	-1.351.267	-4.311.543	-737.895	-1.464.080	-4.248.245	-822.057
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	-1.165.394	613.127	-276.046	-1.140.143	700.977	43.882
<b>Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei</b>	<b>18.761.413</b>	<b>13.292.860</b>	<b>11.422.190</b>	<b>20.510.000</b>	<b>15.156.390</b>	<b>11.430.864</b>

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

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pe anul 2019;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercitiului 2019;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS, împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent PriceWaterhouseCoopers Audit SRL, pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în semestrul II al anului 2019;

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

b) contracte importante încheiate în cursul anului 2019:

Nu au existat contractele importante încheiate de BT în anul 2019 privind achiziții, fuziuni, divizări etc.

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

Nu au fost acte de demitere/demisie.

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

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

**PREȘEDINTE C.A.**

**HORIA CIORCILĂ**

**DIRECTOR GENERAL**

**ÖMER TETIK**

**DIRECTOR GENERAL  
ADJUNCT**

**GEORGE CĂLINESCU**

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2019 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

**Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:**

Filială	Domeniu de activitate	2019	2018
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
ERB Retail Services IFN S.A.	credite de consum prin carduri de credit	-	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agenților de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Timesafe SRL	activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	-
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	51,47%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	-	51,35%

**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT  
la data de 31.12.2019**

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

38	BUCUR IULIA ANDREEA
39	BUCUR MARIUTA DANIELA
40	BURCEA MARIUS DANIEL
41	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
42	CALINESCU DANIELA MIHAELA
43	CALINESCU GEORGE RAZVAN
44	CANTINA DEJ SA
45	CASTORIUS LIMITED
46	CC ADVANCED TEAM SRL
47	CC PRO LEVEL SRL
48	CENZ EXPERT SRL
49	CEOCEA ALEXANDRU
50	CEOCEA CONSTANTA SILVIA
51	CEOCEA COSTEL
52	CEOCEA RALUCA ALEXANDRA
53	CHIMPROD S.A.
54	CHINDRIS ADRIAN
55	CHINDRIS MARIANA
56	CIG TOTAL INREG SRL
57	CIORCILA CARLA
58	CIORCILA HORIA
59	CIORCILA PATRICK
60	CIORCILA SIMONA NICULINA
61	CIRM
62	CIUCESCU ION GELU
63	CIUCESCU MARIA MELANIA
64	CIUCESCU VLAD ANDREI
65	CONSTRUCTII DEJ SA
66	CONSTRUCTII MONTAJ SA
67	CREDEX PAY SRL
68	DETALMOB SRL
69	DOCA NEVENCA ZORANCA
70	DREAM GOLF RESIDENCE
71	DUMITRESCU IOANA
72	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
73	DUNCA ISABELA
74	DUNCA NELU
75	ELBA NOVO SRL
76	EUR CONSULT SRL
77	FUNDATIA BANCPOST
78	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
79	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN

80	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
81	FUNDATIA TRANSILVANIA
82	GEAINV SA
83	GIURGIU BIANCA VIORICA
84	GRASSE BURKLE PAULA
85	GRASSE KATHARINA
86	GRASSE THOMAS GUNTHER
87	GRASSE TOBIAS
88	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
89	GUEORGUIEV OLIVER
90	GUEORGUIEVA LARA
91	GUEORGUIEVA SANDRA
92	HOTEL SPORT CLUJ SA
93	IG INVEST LTD
94	ILAS DAN GEORGE
95	ILAS IOANA MIHAELA
96	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
97	INTERA FINANCIAL SERVICES
98	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
99	LACATUS EMILIA
100	LACATUS MIHAI CALIN
101	LACATUS VIOREL DORIN
102	LIONACHESCU AIDA
103	LIONACHESCU ANDREI
104	LIONACHESCU COSTEL
105	MATES MARIA
106	MATYUS ECATERINA ELENA
107	MICROCREDIT AD
108	MLAD CONSULT SRL
109	MOISA EMILIA SANDA
110	MOISA TIBERIU
111	MOVEMENT TEAM S.R.L.
112	NADASAN MIHAELA SIMONA
113	NADASAN SEBASTIAN MIHAIL
114	NISTOR GABRIELA CRISTINA
115	NISTOR PATRICIA ANTONIA
116	NISTOR STELIAN MIHAI
117	OLANESCU ALEXANDRA-MARIA
118	OLANESCU IOANA FLORINA
119	PALECREST BULGARIA
120	PAYNETICS EAD
121	PHOS SERVICES LTD

122	PHYRE AD
123	PIRVU MIHAELA NINA
124	PLAYFIELD TEAM SRL
125	PLOIESTI LOGISTICS SRL
126	PROMOMAX SRL
127	PUSCAS MARIANA
128	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
129	PUSCAS MARIUS EMIL
130	PUSCAS VASILE
131	QUALEX CONSULT SRL
132	ROMOTO GmbH
133	ROSCA ANDRA SONIA
134	RUNCAN ANDRA
135	RUNCAN DAN
136	RUNCAN LUMINITA DELIA
137	RUNCAN MIREL
138	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
139	SINTEZA SA
140	SZEKELY ANDREI ERIC
141	SZEKELY DANIEL
142	TEHNOFRIG CENTER SA
143	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
144	TENT JUDITH STEFANIA
145	TENT SERGIU BOGDAN
146	TETIK ALEXANDRA
147	TETIK OMER
148	TIMESAFE SRL
149	TODERICI AURELIA ELVIRA
150	TODERICI DAN
151	TODERICI LEONTIN
152	URBAN ROOTS SRL
153	URS PETRU
154	VALEVA GLORIA
155	VASILACHE ANNEMARIE
156	VASILACHE DANIEL GEORGE
157	VB INVESTMENT HOLDING BV
158	VICTORIABANK SA
159	WINNERS CENTER SA
160	WINNERS EVENTS SRL-D
161	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
162	WINNERS PARK INVEST S.R.L.
163	WINNERS RESOURCES SRL