

Raportul Consolidat al Administratorilor

31 decembrie 2020

**Conform Regulamentului Autorității de
Supraveghere Financiară nr.5/2018**

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 25.03.2021

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: 5.737.699.709 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACȚIUNI NOMINATIVE în număr de 5.737.699.709 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).

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul sau Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca sau BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., 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 Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Timesafe S.R.L, Sinteza S.A. și BT Pensii S.A..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt următoarele: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și de către Victoriabank 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., managementul activelor, activitate care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A, servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public) prin noua filială BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.

În 2019 a fost semnat un angajament ferm pentru achiziția Certinvest Pensii, singurul jucător local dintre administratorii de fonduri de pensii din România, iar în primul semestru al anului 2020, în urma aprobării transferului a 95,1% din capitalul social al acestei societăți către BT Asset Management SAI S.A. și 4,9% către BT Investment S.R.L., intră în perimetrul de consolidare al Grupului BT. De asemenea, s-a schimbat denumirea societății din “Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.” în “BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.”

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 2020, a crescut față de 2019 cu aproximativ 3%, respectiv de la 486,36 milioane lei la 499,69 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, KPMG Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

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

cadrele legale aplicabile: 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 independenți.

Comitetul de Audit supraveghează 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 2020, Comitetul de Audit s-a întrunit în ședințe fizice de 10 ori (inclusiv în cadrul procesului de selecție al auditorului extern), având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe bază ad-hoc.

Componența Comitetului de Audit pe parcursul anului 2020 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 10 din 10 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 10 din 10 ședințe;
- Costel Lionăchescu – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 10 din 10 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2020, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2019, 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 aspectelor specifice din rapoartelor BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Actualizarea procedurii de selecție a auditorului extern;
- Desfășurarea unei proceduri de selecție a auditorului extern, în limitele atribuțiilor Comitetului.

În 2020, Comitetul de Audit a finalizat procedura de selecție a noului auditor extern la Băncii, fiind aleasă societatea KPMG Audit SRL. Societatea KPMG a fost desemnată drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2020-2023, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului B.N.R. nr. 27/2010, prin intermediul hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 29.04.2020.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu 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 2020, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele largite, 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 auditorul extern 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 2020

Banca Transilvania a obținut rezultate financiare bune în anul 2020 având în vedere mediul de business dificil cauzat de pandemia COVID-19. 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	1.371,04 milioane lei
▪ Profit net	1.197,31 milioane lei
▪ Total active	103.355 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	22,24% (19,94% fără includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	13,67%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	18,4%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR între	1,89-29,40 pe cele 5 benzi de scadență

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Băncii

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2020: la sfârșitul anului trecut erau operaționale 506 unități (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 508 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2019. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

La sfârșitul anului 2020, Banca deține 1.738 terminale de tip ATM și aproximativ 72.000 de POS-uri instalate. Numărul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2020 este 4.397.966, în creștere cu 7% față de 4.107.734 carduri emise la 31 decembrie 2019.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2020 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 teaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- facilități noi de plată de Mobile Banking;
- Phone Banking;
- BT Pay-wallet;
- plăți cu ceasul BT sau cu stickerul BT contactless care înlocuiesc la cumpărături cardurile atât în România cât și în străinătate, etc.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu 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.

Principale Produse noi lansate în 2020:

- Google Pay;
- Creditul Imo-Ipo verde;
- Chatbot-ul Raul de la BT poate fi accesat și de pe whatsapp de către persoanele juridice.

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 2020.
- 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:
 - Facilități noi BT Pay: alias pay (transfer pe numărul de telefon indiferent de bancă), plata facturilor din BT Pay;
 - Setare pachete Nelimitat 100% online;
 - Acordare credite online persoanelor juridice.

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

În anul 2020 solidaritatea a devenit obiectivul principal în BT care a intervenit proactiv în susținerea clienților persoane fizice și antreprenoriatului românesc în această perioadă deosebită.

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 4,2% în 2020, comparativ cu anul 2019, de la 3,26 milioane la 3,40 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2020	31.12.2019	2020/2019
Clienți Corporativi Mari	1.456	1.483	-1,8%
Clienți Corporativi Medii	9.074	8.985	1,0%
Clienți IMM	18.538	18.593	-0,3%
Clienți Micro Business	329.740	298.152	10,6%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.038.548	2.931.894	3,6%
TOTAL	3.397.356	3.259.107	4,2%

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

Performanța segmentelor Grupului Financial Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.450 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.

În 2020, veniturile generate de segmentul Large Corporate la nivel consolidat au înregistrat o creștere de 11% comparativ cu anul precedent. La nivelul Băncii, producția de credite noi aferentă clienților corporativi mari a fost de 3,3 miliarde lei credite noi iar soldul creditelor liniei de business a atins 7,0 miliarde lei la finalul anului 2020.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 9.000 companii Mid Corporate sunt deservite în rețeaua de 50 de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat care îi oferă servicii personalizate nevoilor sale.

Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 7%, atingând 6,7 miliarde lei. Soldul depozitelor a înregistrat un ritm de creștere de 21%, cumulând la final de an 7,0 miliarde lei.

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 1.700 de credite noi în volum de peste 1,3 miliarde lei. Soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 2,6 miliarde lei, creștere cu 12% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2020, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a depășit 4,9 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 23% mai mare decât anul precedent.

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii, iar prioritatea principală în anul 2020 a fost asigurarea continuității serviciilor și produselor bancare în contextul pandemic. De asemenea, s-au făcut demersuri importante în ajutorul clienților BT, în scopul susținerii acestui segment de business prin moratoriile publice și private.

Clienți Micro Business

Zona de Micro Business a ajuns la un nivel de aproape 330.000 în ceea ce privește numărul de clienți activi, cu 11% mai mare decât anul precedent.

Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un număr de peste 7.700 credite acordate cu o valoare de aproape 1,6 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic.

În contextul pandemic și clienții Micro business au beneficiat de programele guvernamentale de susținere a antreprenoriatului românesc.

Soldul creditelor a crescut cu 9% în timp ce soldul depozitelor a crescut cu 31% față de anul trecut.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2020, un portofoliu de 4,4 milioane carduri, care a generat tranzacții cu 22% mai mari față de 2019. BT are în prezent cea mai completă paletă de alternative de plată, de la cardul fizic, la cardul digital, BT Pay, ApplePay, Fitbit Pay, Garmin Pay, wearables etc., permițând clienților să folosească, complementar, ceea ce este mai convenabil pentru ei în diverse momente. Grupul Financiar Banca Transilvania are un portofoliu de 530.000 de carduri de credit la finele anului 2020.

Banca deține o rețea de 1.738 ATM-uri, din care peste 540 sunt multifuncționale, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod. De asemenea, Banca are aproximativ 500 de terminale BT Express, 72.000 POS-uri instalate (față de 59.000 la 31.12.2019) și colaborează cu peste 2.300 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Numărul de clienți digitalizați a depășit numărul de 1,7 milioane, din care 1,1 milioane folosesc BT Pay, însemnând o dublare a numărului utilizatorilor de BT Pay față de 2019. La sfârșitul anului 2020 existau aproximativ 1.400.000 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 8% mai mulți decât în 2019. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de aproape 940,000 cu 20% mai mulți decât anul precedent.

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 a 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 10% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 365 milioane lei în anul 2020.

Situația poziției financiare în anul 2020

Situația poziției financiare în anul 2020 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 2020 cu active totale în sumă de 103.355 milioane lei, în creștere cu 18,2% față de sfârșitul anului 2019. La nivel consolidat totalul activelor a fost de 107.492 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2020, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2019, deși în anul 2020 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 398 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 2,00% din totalul portofoliului de credite al Băncii, în scădere față de 2019 când indicatorul măsoară 2,79%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 3,46% la 31 decembrie 2020.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2020 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 783,9 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Nivelul ridicat al provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a Băncii precum și schimbarea de metodologie în calculul provizioanelor ținând cont de recomandările BNR și EBA.

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 3.190 milioane lei la data de 31.12.2020, în creștere cu 26% 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 201 milioane lei.

Lichiditățile imediate: La sfârșitul anului 2020 indicatorul de lichiditate este de 65,47%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 27.615 milioane lei în creștere cu aprox 35% 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 67% din sumele din această grupă (18.559 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 25% față de anul trecut, ajungând la 32.401 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrații centrale, în valoare de 29.209 milioane lei.

Valorile imobilizate: Au crescut cu 29% față de anul 2019, la 2.096 milioane lei, o pondere importantă având-o activele aferente dreptului de utilizare care la 31 decembrie 2020 sunt în valoare de 709 milioane lei respectiv 449 milioane lei la nivel de Grup. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2020. Imobilizările corporale reprezintă 619 milioane lei (terenuri și clădiri: 278 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 269 milioane lei și imobilizările financiare 500 milioane lei.

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 14% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2020, 68% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 32% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite a fost de 49,3% la sfârșitul anului 2020, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2020 fiind de 43.554 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clienți au fost de 88.297 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2019 (când a înregistrat valoarea de 55,3%), trend ce se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (67,1%). 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 31.12.2020 a avut valori cuprinse între 1,89-29,40 (1,90-22,35 la 31.12.2019) pe cele 5 benzi de scadență, peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 22,24%, 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 31.12.2020 de 9.522.867.682 lei, din care:

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 5.737.699.649 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: 28.613.899 lei;
- Rezerve legale: 658.553.070 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: 518.557.717 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 48.516.842 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.367.008.503 lei;
- Acțiuni proprii: 0 lei;
- Profit: 1.197.304.582 lei;
- Repartizare profit: -197.780.334 lei.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 45,3% în 2020, în scădere față de nivelul de 47,01% de la finele anului precedent. Acest raport este sub atență monitorizare, iar unul din obiectivele Băncii pentru anul 2021 este eficiența operațională sporită reflectată de variația față de indicatorul obținut în anul 2019.

Veniturile operaționale sunt de 3.937 milioane lei în 2020, cu 2,14% mai puțin decât în anul precedent ca urmare a mediului de business afectat de pandemia COVID-19.

Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 16% mai mari.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.580 milioane lei în 2020, sumă mai mică cu 4% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 27% o au veniturile din titluri în sumă de 687 milioane lei. La nivel de Grup s-a înregistrat o scădere a veniturilor nete din dobânzi cu 3%. Scăderea veniturilor nete din dobânzi au fost impactate de un număr redus al creditelor acordate, dar și de rate de dobânzi mai mici (influențate de scăderea ROBOR) impuse ca urmare a pandemiei COVID-19;
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o scădere cu 8%, ajungând la 656 milioane lei, depășind nivelul bugetat cu 2%. Alinierea costurilor pentru plățile în EUR cu cele interne conform reglementărilor SEPA, dar și costurile mai ridicate cu operațiunile de trezorerie și interbancare au determinat în cea mai mare parte evoluția nefavorabilă a acestei categorii de venituri. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 16% față de anul precedent, în contextul în care Banca a oferit soluții pentru banking de la distanță și soluții mai eficiente pentru banking online pentru a răspunde unui mediu de business cu mobilitate redusă;
- Venit net din tranzacționare: Acest venit a scăzut cu 3% la nivel de Bancă și cu 16% la nivel de Grup. Deși veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar au crescut cu 6% la nivel de Bancă și cu 10% la nivel de Grup, în principal, instrumentele derivate și activele financiare deținute în vederea tranzacționării au generat un rezultat negativ;
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare de 300,6 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 42,5 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 1.782 milioane lei, față de 1.891 milioane lei, înregistrate în anul 2019. Scăderea cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de înregistrarea taxei pe activele bancare în 2019 dar și de sporirea eficienței operaționale în 2020. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

Cheltuieli cu personalul: Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au crescut: cu 6%, respectiv 7%, față de anul precedent ca urmare a extinderii bazei de angajați și a majorării beneficiilor pentru aceștia.

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 pentru anul 2020, îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, și deținerea calității de angajat la data exercitării acestuia (începând cu 02.09.2021) 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 60,6 milioane lei echivalentul a 35.068.919 de acțiuni.

Rezultatul operațional este cu 1% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 2.155 milioane lei, în pofida unui an dificil, marcat de măsuri economice și sociale fără precedent.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 784 milioane lei, de peste trei ori mai mari decât cele înregistrate în anul 2019, considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice, care au determinat schimbări de metodologie privind provizionarea, pornind de la o abordare prudentă și preventivă dar ținând cont și de recomandările BNR și EBA.

Profitul brut realizat în 2020 este de 1.371 milioane lei, față de 1.887 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 1.622 milioane lei, față de 2.132 milioane lei.

Profitul net realizat în 2020 de Banca Transilvania S.A. este de 1.197 milioane lei, față de 1.621 milioane lei în anul 2019. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 1.424 milioane lei față de 1.848 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 2020 a fost de 9.098 persoane (2019: 8.731 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2020 a fost de 8029 persoane (în anul 2019: 7.772 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2020 a fost de 8.359 angajați (2019: 7.997 angajați).

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2020 este de 10.009 (față de 9.690 la 31 decembrie 2019).

Vârsta medie a angajaților în 2020 a fost de 37,08 ani (2019 – 36,65 ani). Distribuția pe genuri în 2020: 72,60 % femei și 27,40% bărbați (în 2019 – 75,30% femei și 24,70% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale în 2020 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 2020 prioritățile direcției de resurse umane, în tot acest context generat de pandemie, au continuat să fie: sănătatea, protecția și siguranța angajaților Băncii și a familiilor acestora; selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor (unde a crescut exponențial numărul de ore de instruire în mediul online); managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea aptitudinilor de management și leadership pentru toate nivelele de management. 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 2020 în programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale, aportul total fiind de 24 de milioane de lei.

Educație

BT a continuat și în 2020 programele de educație financiară & antreprenorială începute în anii anteriori (ClujHub, iXperiment, Spark Week, Programul de Burse @Transylvania College), dar s-a alăturat în același timp și altor inițiative;

- Proiectul Money Fest, organizat și anterior sub denumirea de Global Money Fest a fost organizat în parteneriat cu Transylvania College, singura școală internațională din România care oferă un traseu educațional complet. Prin această acțiune, Banca și-a dorit să introducă educația financiară în curricula școlară pentru a sprijini dezvoltarea personală a tinerilor, începând cu cei de la grădinița și până la liceu. Proiectul a avut loc la începutul lunii februarie și a cuprins activități pentru : grădiniță, școală primară și gimnazială, liceu sub forma unor workshop-uri, prezentări și discuții interactive de genul Ted Talks);
- Prin 4HC (4 Hours Challenge), proiect dezvoltat în parteneriat cu EA- The Entrepreneurship Academy, BT și-a propus să încurajeze liceeni din România în a experimenta conceptul de antreprenoriat, astfel încât să îl considere o opțiune viabilă de dezvoltare profesională și personală. 4 Hour Challenge s-a adresat tuturor liceenilor de clasa a XII-a din toată țara, interesați de antreprenoriat, creativitate și lucrul în echipă. Au fost aproximativ 150 de participanți încântați să afle mai multe despre acest concept și să își dezvolte abilitățile pentru un viitor mai durabil;
- 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. 82 de antreprenori în 2020 au beneficiat de sprijinul Băncii pentru promovarea propriilor produse și servicii, prin intermediul platformei Bucureștiul Întreprinzător;

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

- BT a sprijinit proiecte și a continuat parteneriatele de tradiție din anii anteriori, dar a răspuns pozitiv și invitației de a se alătura unor idei noi;
- Proiectul Boovie reprezintă un festival de book-trailere și în același timp este cel mai mare eveniment extrașcolar din România. Acesta oferă participanților o formă de instruire bazată pe dezvoltare personală și mijloace nonformale: citire conștientă, trailer, actorie, editare film și scriere creativă. S-a desfășurat online și a beneficiat și de o aplicație specifică pe care participanții să o poată descărca în cazul în care vor să afle mai multe informații și să fie la curent cu noutățile.

Cauze sociale

- Anul 2020 a fost unul atipic din toate punctele de vedere, pe parcursul căruia, mai mult ca oricând, BT a venit în sprijinul celor aflați în situații dificile;
- Campania de donații „Echipează-ți copilul de școală. Chiar dacă nu e al tău”, derulată în luna septembrie alături de Salvați Copiii. Prin această campanie BT s-a alăturat eforturilor de a ajuta copiii care provin din familii nevoiașe să continue să meargă la școală pregătiți, indiferent de cum va începe aceasta. Beneficiarii inițiativei au fost 1.250 de copii care au primit câte un ghiozdan plin cu cele necesare pentru începerea școlii;
- Alături de „SOS Satele Copiilor”, Banca a contribuit la campaniile „Niciunui copil nu ar trebui să îi fie frig iarna asta”, venind în sprijinul copiilor cei mai afectați de pandemie. BT a donat o sumă de bani și în același timp a dublat donațiile venite prin campanie. Banii au fost folosiți pentru achiziționarea de alimente, produse de igienă, dar și sprijin pe termen mediu: reparații de urgență ale locuinței, îmbrăcăminte pentru copii și lemne pentru zilele friguroase de iarnă;
- „Peditel”, un program internațional de asistență pediatrică telefonică ce se adresează părinților, are ca scop sprijinirea celor care au nevoie de sfaturi medicale profesionale pentru afecțiuni care nu au un risc vital pentru sănătate. Proiectul a strâns 225.000 de apeluri în 2019 și a continuat cu succes și în 2020, înregistrând peste 279,900 de apelări;
- Campania #Jursafiuom, lansată de BT în luna martie, prin care a solidarizat vocile românilor într-un mesaj de mulțumire pentru medici, pentru tot efortul și dedicarea acestora. De asemenea, medicii care au nevoie de informații de la BT, în calitate de clienți, și apelează la echipa Call Center au prioritate în preluarea apelului din aprilie 2020;
- BT a donat fie direct, fie prin intermediul partenerilor săi, peste 2.000.000 euro, sprijinind peste 38 de spitale din peste 30 de localități. De asemenea, a sponsorizat inițiative ale unor organizații precum Asociația Dăruiește Viață, SMURD Cluj-Napoca, Asociația Untold, Fundația Emag, Asociația Beard Brothers, Organizația Studenților de Medicină din Cluj, CERT Transilvania și mulți alții, alături de care a organizat pentru a acoperi nevoile urgente ale sistemului sanitar românesc și ale celor afectați de starea de criză în care ne aflăm.

BT, prietenoasă cu mediul

- Din anul 2014 Banca a 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 2020, în urma declanșării pandemiei de coronavirus, Banca a fost nevoită să stopeze o serie de proiecte și acțiuni derulate în mod frecvent, și s-a alăturat eforturilor societății civile și mediului economic, sărind în ajutorul sectoarelor cele mai afectate de situația de criză;
- 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-scăzut 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 și de obiectivele strategice și operaționale, 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 și 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 macroeconomici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor care asigură în mod corespunzător, la timp și pe bază continuă, 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 si retail);
 - Identificarea riscurilor: 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;
 - Evaluarea/măsurarea riscurilor: este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite de risc 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 corespunzător, la timp și pe bază continuă 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;
- 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 2020 a fost „mediu-scăzut”.

Riscul de lichiditate

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2020 a fost stabilit ” 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 (intraday) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale băncii, 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 2020, Banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

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

Riscul operațional

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

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în Banca Transilvania, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului ale bancii. Banca Transilvania urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat menit să susțină procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul întregii instituții este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul de risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

Banca Transilvania monitorizează și administrează:

- riscul aferent produselor bancare, care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de Securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

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 incidentelor 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 inerent), valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente, actualizarea planurilor de continuitate precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

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 2020 a fost mediu-scăzut.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2020 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 incidente 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 de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2020 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 rată a dobânzii.

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

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă 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 2020 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. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost “scăzut” în 2020, 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 risc strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2020, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul bancii, expunerea la risc 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

Risc de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Obiectivul Bancii Transilvania privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate mai jos asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;

- monitorizarea conformității și comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analizarea situațiile de potențial conflict de interese de la nivelul băncii și al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul la analiză în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

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 nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2020 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 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, KPMG Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

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

Din primul moment al pandemiei, Banca s-a concentrat pe asigurarea măsurilor de prevenire a răspândirii COVID-19, pe continuitatea operațiunilor prin agenții, sucursale și canale digitale, precum și pe găsirea celor mai bune modalități prin care poate contribui la bunăstarea clienților, a angajaților cât și a comunității, iar unele din aceste măsuri se prezintă astfel:

- *la nivelul angajaților Băncii* – au fost investiți 15 milioane lei în echipamente de protecție, 330.000 lei pentru acoperirea costului testelor COVID-19 și vaccin antigripal, etc.;
- *la nivelul clienților persoane fizice* – Banca a fost prima instituție bancară care a anunțat în 2020 măsuri de susținere încă din primele zile de la declararea stării de urgență în România, cum ar fi: prelungirea perioadei de grație pentru cardurile de credit începând din martie 2020, posibilitatea de a nu achita suma minimă de plată pentru creditul de pe card și reducerea dobânzii la jumătate pentru clienți în anumite situații, posibilitatea de amânare a până la 3 rate la credit, peste 70.000 de carduri au fost livrate clienților acasă (gratuit), etc.;
- *la nivelul clienților companii* – au beneficiat de amânarea ratelor, au fost organizate campanii și inițiative de susținere a antreprenorilor locali, cum ar fi: Cumpără de la o afacere mică, #Cumpărădelângătime, #VreauOnline, #Directlatine și #InMișcare. BT este principală Bancă în programul de granturi CIFRE, precum și în programul IMM Invest, fiind acordate peste 100.000 de finanțări în cadrul acestuia din urmă;
- *la nivelul comunității* – Banca a donat direct sau prin intermediul unor parteneri peste 2 milioane de euro pentru 38 de spitale din 30 de localități, etc (mai multe informații fiind prezentate în secțiunea 1.1.6.).

Pentru anul 2021 Banca Transilvania a pregătit scenarii diferite, luând în considerare semnalele și tendințele și se așteaptă la o revenire cu un ritm anual de creștere care poate merge înspre 5% din perspectiva evoluțiilor de la an la an, însă este clar că depinde foarte mult de evoluția pandemiei, de ritmul vaccinării, de restricțiile de călătorie și consum din restul țărilor europene. România are o economie complexă și puternic interconectată cu Europa, iar ritmul revenirii va fi corelat cu cel al marilor economii europene.

Stabilitatea financiară a Băncii Transilvania, împreună cu sistemele electronice dezvoltate intern sunt pilonii pe care se sprijină în aceste momente de incertitudine. Fiind puse în mișcare toate resursele de care dispune, Banca este pregătită să facă tot ce îi stă în putință pentru a minimiza răspândirea COVID-19, continuând să ofere servicii bancare complete. Prin urmare, pentru anul 2021 Banca Transilvania și-a planificat să fie cât mai proactivă și să joace un rol major în susținerea firmelor, a oamenilor și a economiei.

Banca 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.

Pentru anul 2021, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- Sustenabilitate - program intens de conștientizare a mediului de afaceri românesc cu privire la importanța dezvoltării durabile;
 - Focus pe fluxuri de creditare online complete;
 - 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 simplificare procese;
 - 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 +11,3%;
 - Total credite brute: creștere de +7,9%;
 - Total resurse de la clienți: creștere de +11,6%;
 - Raportul Cost/Venit: 49,3%;
 - Credite/Depozite: 47,9%.

Bugetul de investiții pentru anul 2021 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiții pentru 2021	Sume (milioane lei)
Clădiri – agenții și sucursale	64,60
Investiții IT și carduri, din care:	234,49
<i>Hardware IT</i>	34,85
<i>Software IT</i>	167,10
Retail și carduri, din care:	32,54
<i>Hardware retail carduri</i>	12,56
<i>Software retail carduri</i>	19,98

Bugetul de investiții pentru 2021	Sume (milioane lei)
Securitate	11,77
Centrul de procesare numerar	14,95
Inițiative digitale	46,86
Altele	28,21
Total investiții cu TVA inclus	400,88

În ceea ce privește poziția financiară previzionată pentru anul 2021 menționăm următoarele:

În proiectarea indicatorilor pe anul 2021, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 2,5% și un curs mediu de 4,89 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 11,3% față de nivelul înregistrat în 2020 (până la 115.022 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 41,0%, a lichidităților imediate de 21,8% și a investițiilor în titluri de 37,9%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2021 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 11,6% față de 2020, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 94,2%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2021 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 2021 se estimează obținerea unui profit brut de 1.516 milioane lei și a unui profit net de 1.276 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, Centrul de Procesare 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 2020 însumează 619,04 milioane lei, din care 45% 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.

Activele corporale nu includ active aferente dreptului de utilizare înregistrate în conformitate cu standardul contabil IFRS 16.

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 2020, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 5.215.917.925 lei care ulterior a fost majorat în cursul anului 2020 potrivit hotărârii adoptată de către Consiliul de Administrație al Băncii în data de 27.09.2019 prin emiterea unui număr de 172.665 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu/ acțiune, obținute prin conversia în acțiuni a unui număr de 137.870 obligațiuni.

Capitalul social a mai fost majorat în cursul anului 2020 conform Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 29 aprilie 2020 cu suma de 521.609.059 lei reprezentând rezerve din profitul net al anului 2019, prin emiterea unui număr de 521.609.059 noi 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 a acestei majorări a capitalului social, la fiecare 100 acțiuni au fost atribuite 10 acțiuni noi.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2020 și respectiv la 31.12.2019:

Acționari	31-Dec-20	31-Dec-19
NN Group (*)	10,14%	8,12%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%	8,60%
Persoane fizice române	20,47%	19,79%
Societăți comerciale românești	40,10%	37,36%
Persoane fizice străine	1,09%	1,06%
Societăți comerciale străine	21,33%	25,07%
Total	100,00%	100,00%

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A.

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost, la 31 decembrie 2020, de 12,9 miliarde lei respectiv 2,7 miliarde euro (31 decembrie 2019: 12,3 miliarde lei, respectiv 2,6 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2020, Banca a distribuit din profitul anului 2019, dividende în numerar în sumă de 600.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1150286771 lei.

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 2020 și majorarea capitalului social

Propunere repartizare profit 2020	Sume (lei)
Profit brut	1.371.035.514
Impozit pe profit curent/amânat	-173.730.932
Profit net	1.197.304.582
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-68.551.776
Rezerve profit reinvestit	-129.228.558
Profit net de repartizat	999.524.248

În 15 Decembrie 2020 a fost emisă recomandarea ECB/2020/62 prin care s-a cerut instituțiilor de credit prudență extremă în ceea ce privește plățile de dividende și răscumpărarea de acțiuni proprii. Această recomandare vizează inclusiv rezultatul exercițiului financiar 2020. Recomandarea ECB/2020/62 urmează să expire în septembrie 2021 moment în care ECB va reevalua situația economică a sectorului.

În funcție de aceste evenimente și în cazul în care nu vor fi emise noi reglementări Consiliul de Administrație va reevalua politica de repartizare a profitului prin acordare de dividende.

Astfel, Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 5.737.699.709 RON la 6.311.469.680 RON, cu suma de 573.769.971 RON, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2020.

Propunere repartizare profit 2020	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	999.524.248
Rezerve din profit net 2020	425.754.277
Dividende	-
Capitalizare rezerve profit net 2020	573.769.971

Propunere repartizare profit 2020	Sume (lei)
Capital social la data de referință	5.737.699.709
Randament/acțiune % capitalizare	0,1000000000

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 573.769.971 RON, la fiecare 10 acțiuni vor fi atribuite 10 acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 573.769.971 RON/5.737.699.709 RON).

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2020 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2019.

La 31.12.2020 Banca Transilvania nu are în sold acțiuni proprii. Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salariatilor ca și remunerație.

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

La 31.12.2020, Grupul BT are în sold suma de 15.287 mii lei reprezentând acțiuni proprii (15,2 milioane bucăți), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2020	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2020
BT INVEST1	15.174.861	15.287.061	0,26%
Total acțiuni BT Invest1 deținute	15.174.861	15.287.061	0,26%

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

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

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

În data de 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 ROTLVADBCo23 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.

La 31 decembrie 2020 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 285.000.000 euro, echivalent a 1.387.779.000 lei.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii EUR, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social și 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

Soldul obligațiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii EUR, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020. La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era o (zero) lei.

4. Conducerea Băncii

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

Banca Transilvania S.A. a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București având în vedere calitatea de emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul

de Guvernanta Corporativă al BVB poate fi găsit pe website-ul oficial al Bursei (www.bvb.ro). În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care Banca Transilvania să nu asigure conformitatea.

Adunarea 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;
- Vicepreședintele Consiliului de Administrație al BT;
- 5 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.

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 2020 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2020 sunt:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2020
Ciorcilă Horia	Președinte al Consiliului de Administrație	4,514881% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasse Thomas Gunther	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,059574%
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,055846%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,032382%
Lionăchescu Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,020369%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,005401%

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 Comitetul Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

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

A facut 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.

Pușcaș 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 Departamentul Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii 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.

Lionăchescu 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 bancară 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 2020.

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

4.2. Conducerea executivă a Băncii:

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de Comitetul

Conducătorilor cu următoarea componență:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2020
Tetik Ömer	Director General CEO	0,117503%
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,090234%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,090160%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,005124%
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking	0,064070%
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,043223%
Nădășan Mihaela	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare - începând cu 1.10.2018 (anterior membru CEM (Director Executiv Instituții și Piețe Financiare)	0,011368%

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 2020.

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 2020 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 bilanța de verificare a conturilor sintetice și exprimă situația reală a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Capitalul social identificat în actul constitutiv a fost modificat ca urmare a Hotărârii Consiliului de Administrație din 28.10.2020 prin care s-a decis majorarea capitalului social ca urmare a conversiei a 46 obligațiuni, fiind astfel emise 60 acțiuni noi, cu o valoare nominală de 1 leu/

acțiune. În urma majorării, capitalul social al Băncii avea valoarea de 5.737.699.709 lei, fiind împărțit în 5.737.699.709 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 2021.

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

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

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-20	Dec-19	Dec-18	Dec-20	Dec-19	Dec-18
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	20.978.633	13.480.195	9.083.471	22.133.211	14.583.143	10.322.121
Instrumente derivate	22.090	4.803	3.066	22.090	4.803	3.066
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	17.572	17.509	12.582	346.472	272.607	210.461
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.349.673	1.148.691	728.189	1.085.714	877.989	574.678
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.850.770	23.637.807	21.363.908	30.877.177	23.658.311	21.374.708
- din care titluri gajate (contracte repo)	83.798	-	248.798	83.798	-	248.798
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	47.922.311	47.412.890	41.480.003	49.966.032	49.606.584	43.253.743
- Plasamente la bănci	6.636.395	6.995.346	4.000.416	7.223.277	7.775.140	4.650.137
- Credite și avansuri acordate clienților	40.363.909	38.601.915	36.355.974	40.892.544	39.175.404	36.796.502
- Instrumente de datorie	160.874	1.176.834	312.548	990.106	1.968.031	963.867
- Alte active financiare	761.133	638.795	811.065	860.105	688.009	843.237
Creanțe din contracte de leasing financiar	-	-	-	1.227.716	1.178.443	1.020.582
Investiții în participații	499.690	486.360	537.677	-	-	-
Investiții în asociații	-	-	-	1.502	3.316	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	619.041	575.038	482.321	904.297	727.526	593.903
Imobilizări necorporale	268.651	202.345	253.847	305.205	235.429	283.219
Fondul comercial	-	-	-	16.319	10.478	4.295
Active aferente dreptului de utilizare	708.505	366.212	-	448.852	388.025	-
Creanțe privind impozitul curent	8.585	-	-	9.654	-	-
Creanțe privind impozitul amânat	-	-	48.687	-	16.755	73.920
Alte active nefinanciare	109.464	106.225	125.163	148.156	158.872	182.058
Total active	103.354.985	87.438.075	74.118.914	107.492.397	91.722.281	77.896.754
Depozite de la bănci	311.822	304.461	207.608	318.944	296.138	195.348
Depozite de la clienți	88.297.146	74.353.723	62.522.369	90.942.415	77.037.060	65.160.466
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.176.066	895.673	1.185.556	1.691.668	1.473.920	1.703.551
Datorii subordonate	1.664.464	1.696.602	1.651.518	1.667.761	1.700.207	1.655.377
Datorii cu impozit curent	-	38.130	43.935	-	42.203	40.953
Datorii privind impozitul amânat	85.665	7.899	-	55.015	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	589.237	498.457	444.673	615.952	533.881	472.722

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-20	Dec-19	Dec-18	Dec-20	Dec-19	Dec-18
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	12.331	4.226	34.817	12.331	4.226
Datorii financiare din contracte de leasing	709.269	365.931	-	454.792	387.441	-
Alte datorii financiare	907.681	689.531	532.941	1.161.789	909.100	648.846
Alte datorii nefinanciare	55.949	78.894	114.872	86.359	112.012	133.415
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond	93.832.116	78.941.632	66.707.698	97.029.512	82.504.293	70.014.904
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond	-	-	-	48.527	4.152	1.777
Total Datorii	93.832.116	78.941.632	66.707.698	97.078.039	82.508.445	70.016.681
Capital social	5.824.201	5.302.419	4.898.982	5.824.201	5.302.419	4.898.982
Acțiuni proprii	-	-48.655	-23.271	-15.287	-63.942	-38.558
Prime de capital	28.614	28.396	28.381	31.235	31.016	28.381
Rezultat reportat	2.366.533	2.376.845	2.075.470	2.858.479	2.708.300	2.257.065
Rezerva din reevaluare	48.517	20.710	20.722	45.625	17.818	17.847
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	518.558	148.834	-162.605	517.335	147.904	-162.841
Alte rezerve	736.446	667.894	573.537	759.715	687.727	586.660
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	9.522.869	8.496.443	7.411.216	10.021.303	8.831.242	7.587.536
Interese care nu controlează	-	-	-	393.055	382.594	292.537
Total capitaluri proprii	9.522.869	8.496.443	7.411.216	10.414.358	9.213.836	7.880.073
Total datorii și capitaluri proprii	103.354.985	87.438.075	74.118.914	107.492.397	91.722.281	77.896.754

La sfârșitul anului 2020, activele Băncii Transilvania S.A. au o pondere de 96,15% în totalul activelor Grupului BT (95,33% în 2019 și 95,15% în 2018).

b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-20	Dec-19	Dec-18	Dec-20	Dec-19	Dec-18
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	3.199.035	3.185.084	2.866.920	3.495.215	3.493.771	3.067.184
Alte venituri din dobânzi	11.673	15.553	-	165.210	160.621	126.715
Cheltuieli cu dobânzile	-629.232	-513.775	-377.160	-681.981	-578.712	-432.491
Alte cheltuieli cu dobânzi	-1.409	-1.715	-2	-1.351	-1.935	-9
Venituri nete din dobânzi	2.580.067	2.685.147	2.489.758	2.977.093	3.073.745	2.761.399
Venituri din speze și comisioane	986.887	1.013.236	912.098	1.151.940	1.158.435	1.018.091
Cheltuieli cu speze și comisioane	-330.447	-298.144	-229.276	-375.479	-335.658	-252.233
Venituri nete din speze și comisioane	656.440	715.092	682.822	776.461	822.777	765.858
Venit net din tranzacționare	310.121	318.518	263.448	345.119	410.603	252.163
Câștig net / Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	300.610	116.804	-7.774	300.665	116.825	-7.555
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	42.500	165.060	-40.529	74.110	125.609	-2.570
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-69.795	-107.615	-39.164	-74.446	-110.965	-41.423

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-20	Dec-19	Dec-18	Dec-20	Dec-19	Dec-18
Alte venituri din exploatare	117.261	130.244	245.419	138.630	168.372	217.591
Venituri operaționale	3.937.204	4.023.250	3.593.980	4.537.632	4.606.966	3.945.463
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-783.884	-244.729	-230.791	-865.840	-292.646	-364.421
Cheltuieli cu personalul	-958.853	-899.058	-965.972	-1.097.491	-1.038.289	-1.065.162
Cheltuieli cu amortizarea	-303.672	-287.449	-129.250	-327.721	-311.359	-162.514
Alte cheltuieli operaționale	-519.759	-704.868	-697.351	-624.152	-833.089	-806.615
Cheltuieli operaționale	-2.566.168	-2.136.104	-2.023.364	-2.915.204	-2.475.383	-2.398.712
Câștig din achiziții	-	-	71.830	-	-	160.077
Profitul înainte de impozitare	1.371.036	1.887.146	1.642.446	1.622.428	2.131.583	1.706.828
Cheltuială (-) / Venit cu impozitul pe profit	-173.731	-266.634	-423.055	-198.350	-283.690	-446.148
Profitul net al exercițiului financiar	1.197.305	1.620.512	1.219.391	1.424.078	1.847.893	1.260.680
Profitul net atribuibil Acționarilor Băncii	1.197.305	1.620.512	1.219.391	1.380.148	1.781.390	1.249.740
Profit alocat intereselor care nu controlează	-	-	-	43.930	66.503	10.940
Profitul net al exercițiului financiar	1.197.305	1.620.512	1.219.391	1.424.078	1.847.893	1.260.680

La sfârșitul anului 2020, profitul Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 84,08% în profitul total al Grupului BT (87,70% în 2019 și 96,72% în 2018).

Comparativ cu anii precedenți, activitatea a fost semnificativ afectată de impactul pandemiei COVID-19 începând cu luna martie a anului 2020.

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mii lei)	Bancă			Grup		
	Dec-20	Dec-19	Dec-18	Dec-20	Dec-19	Dec-18
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	18.761.413	13.292.860	11.422.190	20.510.000	15.156.390	11.430.864
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	13.073.727	7.985.214	5.569.086	13.455.322	7.957.833	7.272.794
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	-6.327.873	-1.351.267	-4.311.543	-6.500.398	-1.464.080	-4.248.245
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	-704.525	-1.165.394	613.127	-815.302	-1.140.143	700.977
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	24.802.742	18.761.413	13.292.860	26.649.622	20.510.000	15.156.390

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 pentru anul 2020;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2020;

- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS, împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit S.R.L., 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 2020;

Menționăm că 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 2020: Nu au existat contracte importante încheiate de BT în anul 2020 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 Anexă la prezentul raport (ANEXA 1);

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

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETIK

**DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT**

GEORGE CĂLINESCU

ANEXA 1

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 31.12.2020 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	2020	2019
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	-	-
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	90,00%	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 agențiilor de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
Sinteza S.A. (*)	fabricare alte produse chimice organice de bază	31,08%	33,87%
BT Pensii S.A. (Certinvest Pensii)	administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	90,49%	90,49%

(*) Grupul a pierdut controlul asupra acestei filiale în octombrie 2019, devenind astfel o investiție într-o entitate asociată

**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2020**

NR.CRT.	NUME
1	A C I CLUJ SA
2	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN
3	ALL PLUS IT SRL
4	ALSIRA CONSULTING SRL
5	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
6	ASOCIATIA "COSTACHE NEGRI 2005 BACAU"
7	ASOCIATIA CAVALERII MOLDAVI
8	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
9	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
10	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
11	ASOCIATIA PLAYFIELD
12	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
13	BANCA TRANSILVANIA SA
14	BANU DRAGOS MIHAI
15	BANU IULIANA
16	BERINDEAN ALEXIA
17	BERINDEAN CATALIN VASILE
18	BERINDEAN CATALIN VASILE PFA
19	BERINDEAN MONICA IOANA
20	BILLIE BG
21	BILLIE UK
22	BORDEA ALEXANDRU
23	BORDEA MIRELA ILEANA
24	BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL
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.

NR.CRT.	NUME
35	BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
36	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
37	BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
38	BUCUR CALIN IOAN
39	BUCUR IULIA ANDREEA
40	BUCUR MARIUTA DANIELA
41	BURCEA MARIUS DANIEL
42	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
43	CALINESCU DANIELA MIHAELA
44	CALINESCU GEORGE RAZVAN
45	CALINESCU MATEI
46	CANTINA DEJ SA
47	CASTORIUS LIMITED
48	CC ADVANCED TEAM SRL
49	CC PRO LEVEL SRL
50	CENZ EXPERT SRL
51	CEOCEA ALEXANDRU
52	CEOCEA CONSTANTA SILVIA
53	CEOCEA COSTEL
54	CEOCEA RALUCA ALEXANDRA
55	CHINDRIS ADRIAN
56	CHINDRIS MARIANA
57	CIORCILA CARLA
58	CIORCILA HORIA
59	CIORCILA PATRICK
60	CIORCILA SIMONA NICULINA
61	CIUCESCU ANDRA SONIA
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

NR.CRT.	NUME
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	GUEORGUIEV OLIVER
83	GEAINV SA
84	GIURGIU BIANCA VIORICA
85	GRASSE BURKLE PAULA
86	GRASSE KATHARINA
87	GRASSE THOMAS GUNTHER
88	GRASSE TOBIAS
89	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
90	GUEORGUIEVA LARA
91	GUEORGUIEVA SANDRA
92	IG CAPITAL EOOD
93	ILAS DAN GEORGE
94	ILAS IOANA MIHAELA
95	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
96	INTERA FINANCIAL SERVICES
97	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
98	LACATUS EMILIA
99	LACATUS MIHAI CALIN
100	LACATUS V. VIOREL-DORIN - EXPERT CONTABIL, AUDITOR
101	LACATUS VIOREL DORIN
102	LIONACHESCU AIDA
103	LIONACHESCU AIDA PFA
104	LIONACHESCU ANDREI
105	LIONACHESCU COSTEL
106	MATES MARIA
107	MATYUS ECATERINA ELENA
108	MICROCREDIT AD
109	MIRCEA DELIA SORINA
110	MIRCEA LIVIU SERGIU
111	MLAD CONSULT SRL
112	MOISA EMILIA SANDA
113	MOISA TIBERIU
114	MOVEMENT TEAM S.R.L.
115	NADASAN ANTONIA ELENA
116	NADASAN MIHAELA SIMONA

NR.CRT.	NUME
117	NADASAN SEBASTIAN MIHAIL
118	NISTOR GABRIELA CRISTINA
119	NISTOR PATRICIA ANTONIA
120	NISTOR STELIAN MIHAI
121	NORD VEST CONSULT SRL
122	OLANESCU ALEXANDRA-MARIA
123	OLANESCU IOANA FLORINA
124	PALECREST BULGARIA
125	PAYNETICS EAD
126	PHOS SERVICES LTD
127	PHYRE AD
128	PIRVU MIHAELA NINA
129	PLAYFIELD TEAM SRL
130	PROIECT CAPLINE SRL
131	PROMOMAX SRL
132	PUSCAS MARIANA
133	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
134	PUSCAS MARIUS EMIL
135	PUSCAS VASILE
136	QUALEX CONSULT SRL
137	REDSTONE REAL ESTATE INVESTMENT LTD
138	ROMOTO GmbH
139	RUNCAN ANDRA
140	RUNCAN DAN
141	RUNCAN LUMINITA DELIA
142	RUNCAN MIREL
143	SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL
144	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
145	SINTEZA SA
146	SPECTA-GROUP AG
147	SZEKELY ANDREI ERIC
148	SZEKELY DANIEL
149	TEHNOFRIG CENTER SA
150	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
151	TENT JUDITH STEFANIA
152	TENT SERGIU BOGDAN
153	TETIK ALEXANDRA
154	TETIK OMER
155	TIMESAFE SRL
156	TODERICI AURELIA ELVIRA
157	TODERICI DAN

NR.CRT.	NUME
158	TODERICI LEONTIN
159	TOTAL CONSULT SRL
160	URBAN ROOTS SRL
161	URS PETRU
162	VALEVA GLORIA
163	VASILACHE ANNEMARIE
164	VASILACHE DANIEL GEORGE
165	VB INVESTMENT HOLDING BV
166	VICTORIABANK SA
167	WINNERS CENTER SA
168	WINNERS EVENTS SRL-D
169	WINNERS FIRST SA
170	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
171	WINNERS PARK INVEST S.R.L.
172	WINNERS RESOURCES SRL