

RAPORTUL ANUAL

pentru exercițiul financiar 2024

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

CUPRINS

| | |
|---|----|
| 1. Analiza activității Băncii | 4 |
| 1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024 15 | |
| 1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional | 15 |
| 1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import) .. | 18 |
| 1.4. Evaluarea activității operaționale | 18 |
| 1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii..... | 24 |
| 1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător | 25 |
| 1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare | 25 |
| 1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului | 25 |
| Riscul de credit..... | 28 |
| Riscul de lichiditate și de finanțare | 29 |
| Riscul operațional | 30 |
| Riscul de piață..... | 31 |
| Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare | 32 |
| Riscul reputațional | 33 |
| Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier..... | 33 |
| Riscul strategic | 33 |
| Riscul sistemic | 34 |
| Riscul de conformitate | 34 |
| Adecvarea capitalului | 34 |
| Auditul intern și extern | 35 |
| 1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii | 36 |
| 2. Activele corporale ale Băncii | 39 |
| 2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii | 39 |
| 2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii | 39 |
| 2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii..... | 39 |
| 3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială | 39 |
| 3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă | 39 |
| 3.2. Politica Băncii cu privire la dividende..... | 40 |
| 3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni | 41 |
| 3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale | 42 |
| 3.5. Obligațiuni emise de către Bancă | 42 |
| 4. Conducerea Băncii | 43 |
| 4.1. Lista administratorilor Băncii | 45 |
| 4.2. Conducerea executivă a Băncii..... | 49 |

| | |
|---|----|
| 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 | 50 |
| 5. Situația poziției financiare | 50 |
| ANEXA 1 | 55 |
| ANEXA 2 | 57 |

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 21.03.2025

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117

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: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 9.168.798.460 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV)

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială: Acțiuni nominative în număr de 916.879.846 la valoarea de 10 lei/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 Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, România.

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 exercițiului financiar

BANCA TRANSILVANIA S.A.

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, la data de 31 decembrie 2024 mai fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., BCR Chișinău S.A., Salt Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN SA, Avant Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Broker de Asigurare S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Asistent în Brokeraj 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., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L., BT Pensii S.A., Code Crafters by BT S.R.L., BTP One S.R.L., BTP Retail S.R.L, BTP Store Hub Turda

SRL, OTP Bank România SA, Inter Terra S.R.L., OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring SRL, REA Project One Company S.R.L, GOVCKA Project Company S.R.L., OTP Consulting România S.R.L., OTP Asset Management SAI S.A.

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A., Salt Bank S.A. și OTP Bank România S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN SA, Avant Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii SA. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Începând cu ianuarie 2024, Grupul deține controlul prin Victoriabank S.A. în BCR Chișinău S.A., iar din mai 2024, Grupul deține controlul în BTP Store Hub Turda S.R.L. prin Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property. Iar începând cu iulie 2024, Grupul deține controlul în OTP Bank România S.A., OTP Advisors S.R.L., OTP Factoring S.R.L., REA Project One Company S.R.L., GOVCKA Project Company S.R.L. și OTP Consulting România S.R.L.. Iar începând cu octombrie 2024, deține control în OTP Asset Management SAI S.A..

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- La data de 02.02.2024, Adunarea Generală a Acționarilor (“AGA”) a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028, dnei Runcan Luminița Delia și numirea ca și administrator în locul dlui Nistor Ioan Alin, a dlui Bernat Aurel, pentru un mandat cu durata de 4 ani, începând cu data de 08.04.2024 și până la data de 07.04.2028. Noua componență a Consiliului de Administrație (“CA”) a fost aprobată de Autoritatea de Supraveghere Financiară (“ASF”) prin Autorizația nr. 40/08.04.2024.

BT BUILDING S.R.L.

- La data de 18.09.2024, a fost înregistrată la Oficiul Național Registrul Comerțului (“ONRC”) prelungirea mandatului de administrator al societății al dlui Levon Khanikyan până la data de 31.12.2030;
- La data de 30.10.2024 s-a aprobat transmiterea a 42.970 părți sociale, reprezentând 1.0623% din capitalul social al Societății, aparținând asociatului BT Investments S.R.L. și transmiterea a 2.831.388 părți sociale, reprezentând 70% din capitalul social aparținând asociatului Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property, către asociatul Banca Transilvania S.A. deținător al 1.170.482 părți sociale, reprezentând 28,9377% din capitalul social. Ca urmare a transmiterii părților sociale, Banca Transilvania S.A. a devenit asociatul unic al Societății, deținând 4.044.840 părți sociale în valoare de 40.448.400 lei.

BT DIRECT IFN S.A.

- La data de 16.12.2024 acționarii au hotărât majorarea capitalului social al societății cu suma de 36.524.755 lei prin emisiunea a 36.524.755 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, majorarea capitalului social urmând a se realiza prin încorporarea rezultatelor reportate constituite din profitul net al anilor precedenți în sumă de 27.302.636 lei și a primei de fuziune în valoare de 9.222.119. În urma majorării, capitalul social al BT Direct

IFN SA va fi de 116.330.775 lei, fiind divizat în 116.330.775 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, numerotate de la 1 la 116.330.775. Astfel, după majorarea capitalului social și redistribuirea acțiunilor noi emise, participarea fiecărui acționar la capitalul social al Societății este următoarea:

- BT Investments SRL, va deține 1.931.429 acțiuni (1.325.012 acțiuni inițiale + 606.417 acțiuni alocate în urma majorării), în valoare de 1-leu fiecare, reprezentând 1,6602907% din capitalul social;
- Banca Transilvania SA, va deține 114.399.327 acțiuni (78.480.995 acțiuni inițiale + 35.918.332 acțiuni alocate în urma majorării), în valoare de 1-leu fiecare, reprezentând 98,3396930% din capitalul social;
- BT Leasing Transilvania IFN SA, va deține 19 acțiuni (13 acțiuni inițiale + 6 acțiuni alocate în urma majorării), în valoare de 1-leu fiecare, reprezentând 0,0000163% din capitalul social.

BT LEASING MD S.R.L.

- În conformitate cu decizia 1/04.09.2024, asociatul unic al societății a decis numirea unui nou consiliu al societății, pentru un mandat de 3 ani, începând cu data de 01.10.2024, cu următoarea componență: Bogdan Pleșuvescu, Ionuț-Călin Morar și Roman Turcan.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- La data de 24.09.2024 Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor ("AGEA") BT Leasing Transilvania IFN a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre BT Leasing Transilvania IFN S.A.–în calitate de societate absorbantă și OTP Leasing IFN S.A.–în calitate de societate absorbită;
- La data de 26.09.2024, acționarii BT Leasing Transilvania IFN au aprobat Proiectul de fuziune întocmit la data de 25.09.2024 prin care OTP Leasing IFN S.A., în calitate de societate absorbită va fuziona cu BT Leasing Transilvania IFN S.A., în calitate de societate absorbantă, așa cum a fost întocmit și prezentat de administratorii celor două societăți. Data bilanțului de fuziune este 31.12.2023, iar data efectivă a fuziunii va fi data de 01.12.2024. Proiectul de fuziune a fost publicat pe paginile web ale Oficiului Registrului Comerțului ("ORC") și ale BT Leasing Transilvania IFN;
- La data de 01.12.2024 BT Leasing Transilvania IFN SA (absorbantă) a fuzionat prin absorbție cu OTP Leasing IFN S.A. (absorbită), aceasta din urmă fiind radiată.

BT MICROFINANTARE IFN S.A.

- La data de 16.02.2024 a fost înregistrată la ORC prelungirea mandatului pentru doi dintre conducătorii societății, astfel:
 - Alexandru Valentina – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028;
 - Ene Marian – Director General Adjunct, prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2028;
- La data de 08.05.2024 AGA BT Microfinantare IFN a decis schimbarea sediului social al societății în București, Calea Șerban Vodă nr. 206, et. 4, U-Center Clădirea A, Sector 4, modificarea fiind înregistrată la ORC la data de 14.05.2024.

BT PENSII S.A.F.P.F. S.A.

- La data de 23.05.2024, AGA a hotărât acordarea unui nou mandat de administrator cu durata de 4 ani, începând cu data de 01.09.2024 și până la data de 31.08.2028, dnei Crăciun

Anca Eugenia și dlui Bernat Aurel, fiind emise de către ASF Deciziile de autorizare nr. 909 și 910 din 09.09.2024;

- La data de 23.05.2024, AGA a hotărât aprobarea majorării capitalului Societății prin aport în numerar cu suma de 7.000.000 lei prin emisiunea a 7.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune din partea acționarilor existenți, proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă, de la valoarea de 13.730.766 lei la 20.730.766 lei, fiind emisă de către ASF Decizia de autorizare nr. 908 din 09.09.2024;
- La data de 28.05.2024, BT Pensii – S.A.F.P.F. S.A. a preluat de la BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. activitatea de administrare a Fondului de Pensii Facultative BRD Medio, fond de pensii de pilon III (facultativ), inclusiv a tuturor bunurilor aferente acestei activitati (inclusiv angajati, contracte și bunuri mobile tangibile), tranzacția urmând să fie supusă aprobării ASF.

CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.

- La data de 24.09.2024, au fost numiți în calitate de administratori ai societății dl Bogdan Pleșuvescu și dl Dominiak Andrzej Klaudiusz, prin Hotărârea AGA nr. 1/24.09.2024, pentru un mandat de 4 ani.

BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- La data de 31.01.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății din Idea Broker de Asigurare S.R.L. în BT Broker de Asigurare S.R.L., conform Hotărârii Asociatului unic nr. 3/22.11.2023 și a deciziei ASF nr. 57/22.01.2024;
- La data de 15.04.2024, respectiv la 20.05.2024 și 08.07.2024, asociatul unic al BT Broker a hotărât: (i) încetarea mandatului de Administrator al dnei Chesa Ruxandra-Laura începând cu data aprobării noului CA de către ASF; (ii) numirea unui Consiliu de Administrație format din 3 administratori cu puteri depline fiecare, respectiv Runcan Luminița, Pleșuvescu Bogdan și Morar Ionuț-Călin, pentru un mandat de 4 ani începând cu data aprobării numirii acestora de către ASF, respectiv data de 11.09.2024;
- La data de 31.10.2024 CA a decis numirea dlui Valentin Coroiu, în funcția de director general al societății și încheierea unui contract de mandat pentru o perioadă de 4 ani începând cu data de 01.11.2024, exercitarea atribuțiilor aferente funcției de director general urmând a se face numai după obținerea deciziei de aprobare emise de ASF în original sau certificată conform cu originalul. Până la data aprobării de către ASF a noului director general, atribuțiile aferente acestei funcții urmează a fi exercitate în continuare de către actualul director general, dna Chesa Ruxandra-Laura, în baza contractului individual de muncă existent, contract care va înceta la respectiva data (în curs de avizare la ASF);
- De asemenea, prin aceeași decizie din 31.10.2024 s-a hotărât numirea dnei Chesa Ruxandra-Laura în funcția de director general adjunct al societății și încheierea unui contract de mandat pentru o perioadă de 4 ani începând cu data de 01.11.2024 (în curs de avizare la ASF);
- La data de 22.12.2024 acționarii societății au decis mutarea sediului social al societății la următoarea adresă: București str. Gara Herăstrau nr. 4, sector 2, etaj 4 (în curs de avizare la ASF).

AVANT LEASING IFN S.A.

- La data de 29.03.2024 s-a înregistrat la ORC schimbarea denumirii societății din Idea Leasing IFN S.A. în Avant Leasing IFN S.A., conform Hotărârii AGA nr. 1/20.03.2024;

- La data de 04.12.2024 acționarii societății au decis aprobarea ofertei angajante emise de Asset Portfolio Servicing România S.R.L. în data de 11.11.2024, cu privire la achiziția Avant Leasing IFN S.A și ca atare inițierea procesului de vânzare a acțiunilor societății către Asset Portfolio Servicing România S.R.L.

B.C. VICTORIABANK S.A.

- La data 22.02.2024, dl Mircea Aursulesei a fost aprobat de Banca Națională a Moldovei (“BNM”) în funcția de membru al organului executiv al B.C. Victoriabank S.A.;
- La data de 11.01.2024, B.C. Victoriabank S.A. a achiziționat 72.813 de acțiuni ordinare nominative de clasa I, emise de BCR Chișinău S.A (“BCRC”). Astfel, la data de 15.01.2024 Victoriabank a devenit acționarul unic al societății nominalizate;
- La data de 29.04.2024, Adunarea Generală Ordinară Anuală a Acționarilor B.C. Victoriabank S.A. a confirmat Deloitte Audit SRL în calitate de entitate de audit pentru efectuarea serviciilor de audit și revizuirea pentru anii 2024-2026;
- La data de 21.08.2024, AGEA a aprobat reorganizarea societății prin fuziunea (absorbție) dintre B.C. Victoriabank S.A. (societate absorbantă) cu BCRC (societate absorbită);
- La aceeași AGEA din data de 21.08.2024, s-a aprobat distribuirea dividendelor din profitul nedistribuit pentru anul 2022, în sumă de 180.750.657,93 MDL;
- La data de 26.08.2024 AGEA a aprobat noua componență a CA, fiind aleși în calitate de membri Grasse Thomas, Franklin Peter, Moisă Tiberiu, Russell E. Henry, Sabaz Mehmet Murat, Țurcan Victor și Costin Ludmila - pe un mandat de patru ani;
- Ca urmare a ședințelor ordinare a CA nr.186 din 29.02.2024, nr.186 din 29.02.2024, nr. 199 din 07.08.2024, nr. 209 din 29.11.2024 au fost aprobate modificări la Statutului B.C. Victoriabank S.A. prin actualizarea listei sucursalelor;
- La data de 21.02.2024, BNM a emis acordul preliminar pentru fuziunea (absorbția) Victoriabank și BCRC (banca absorbită);
- La data de 12.12.2024, BNM a aprobat fuziunea BCRC și Victoriabank prin absorbția BCRC de către B.C. Victoriabank S.A. conform Hotărârii BNM nr.324.

OTP Bank România S.A.

- La nivelul organului decizional suprem, ca urmare a Hotărârii AGEA OTP Bank România S.A. din 30 iulie 2024, s-a luat la cunoștință transferul acțiunilor către noul acționar, respectiv Banca Transilvania S.A și s-a aprobat noua structură a acționarului, după cum urmează: Banca Transilvania S.A. care deține 9.496.889 acțiuni nominative și o participație la capital de 2.279.253.360 lei reprezentând 100% din total capital social, din care 1.884.710.320 lei, 6.558.178,74 USD, reprezentând echivalentul sumei de 4.224.320 lei și 109.999.923,66 euro, reprezentând echivalentul sumei de 137.579.199,58 USD, reprezentând 390.318.720 lei;
- La nivelul Consiliului de Supraveghere (“CS”), ca urmare a Hotărârii AGOA din 5 aprilie 2024, s-a decis prelungirea mandatului dnei Zsakó Enikő, în calitate de membru al CA, începând cu data de 06.04.2024 până la 31.12.2024;
- Totodată, prin hotărârea AGOA OTP Bank România S.A. din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-au acceptat demisiile membrilor CS și s-a dispus încetarea mandatelor acestora, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut de către membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere și s-a decis numirea în calitate de membri în CS al societății, pentru un mandat de 1 an, începând cu data de 30.07.2024, următoarele persoane: dl Ömer Tetik, dl Leontin Toderici, dl Bogdan Pleșuvescu, dl Constantin Lionăchescu și dna Mirela Bordea;

- Ca urmare a deciziei CS nr. 48 din 11.07.2024, au fost revocati din calitatea lor de membrii ai directoratului, respectiv dl. Gyula Fatér, din calitatea sa de președinte al directoratului și director general, dna Roxana-Maria Hidan, din calitatea sa de membru al directoratului și DCEO și dna Mara Cristea, din calitatea sa de membru al directoratului și DCEO, începând cu data de 30.07.2024;
- Totodată, ca urmare a deciziei CS nr. 48 din 11.07.2024, s-a decis numirea dnei Luminița Runcan în calitate de președinte al directoratului și director general al OTP Bank România S.A. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente s-a finalizat la începutul lunii septembrie 2024, data începerii mandatului fiind considerată data de 14 septembrie 2024;
- Prin Hotărârea AGOA OTP Bank România S.A. din 29 iulie 2024, a fost decisă desemnarea Deloitte Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului Băncii Naționale a României (“BNR”) nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, începând cu data de 30.07.2024, pentru o perioadă de 1 an, precum și încetarea mandatului auditorului existent.
- Cu privire la procesul de fuziune prin absorbție a OTP Bank Romania Sa, în calitate de societate absorbită de către Banca Transilvania, în calitate de societate absorbantă, în data de 18.12.2024, urmare a Hotărârii AGEA OTP Bank Romania S.A. nr. 7 din data de 18 decembrie 2024, s-a aprobat fuziunea prin absorbție conform termenilor și condițiilor prevăzute în proiectul de fuziune și, prin urmare, aprobarea proiectului de fuziune și a documentelor care au fost întocmite în legătură cu acesta și a tuturor efectelor fuziunii.

OTP ADVISORS S.R.L.

- Asociatul unic al OTP Advisors SRL, OTP Bank România S.A. a aprobat la data de 25.04.2024 majorarea capitalului social al societății prin contribuția în numerar a asociatului unic, cu suma de 4.500.000 lei. Urmare a majorării capitalului social, se va emite un număr de 45.000 părți sociale, cu o valoare nominală de 100 lei fiecare, subscrise integral de asociatul unic;
- Totodată, la data de 25.04.2024, asociatul unic a decis schimbarea sediului social al societății în aceeași localitate din București, str. Matei Voievod, nr. 40, sector 2 în București, str. Traian, nr. 1, Ansamblul Unirii, tronson 1 și 2, bl.E5, mezanin, sala T2, sector 3;
- La data de 29.07.2024, asociatul unic a aprobat revocarea dlui Gabor Vass din calitatea de administrator și director general al Societății OTP Advisors SRL și numirea dnei Iulia Chirnogeanu în calitate de administrator și director general al Societății OTP Advisors SRL, începând cu data de 31.07.2024 și până la data de 31.12.2024;
- La data de 11.10.2024, asociatul unic a aprobat dizolvarea voluntară, concomitent cu lichidarea societății OTP Advisors SRL, fără numire de lichidator, conform art. 227 alin. (1) lit. d), art. 232 alin. 1 și art. 235 alin 1 și 2 din Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale.

OTP ASSET MANAGEMENT ROMANIA SAI S.A.

- La data de 14.10.2024 a devenit efectiv transferul unui număr de 5.221.585 acțiuni în societate, având o valoare nominală totală de 5.221.585 lei, reprezentând 90,1% din valoarea capitalului social al societății, de la OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság, în calitate de vânzător către BT Asset Management S.A.I S.A., în calitate de cumpărător;

- La data de 14.10.2024 a fost numit un nou CS, pentru un mandat de 4 ani începând cu data deciziei de aprobare emisă de ASF, având în componență pe: dl Caragea Cătălin-Ioan (președinte), dna Mazurchievici Diana-Ioana și dna Stoica Elena-Corina, care a fost autorizat de ASF prin Autorizația nr. 166/12.12.2024;
- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, AGOA a hotărât la data de 22.10.2024 revocarea auditorului financiar al societății, Ernst & Young Assurance Services SRL, și a auditorului fondurilor administrate, G2 Expert SRL, și desemnarea Deloitte Audit SRL drept auditor financiar al societății și al fondurilor administrate pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2024-2026;
- La data de 07.11.2024 a fost modificat Actul constitutiv al societății, în sensul modificării și completării unor alineate referitoare la obiectul de activitate al societății, în conformitate cu cerințele OUG nr. 32/2012, Regulamentului ASF nr. 9/2014, Legii nr. 74/2015 și Regulamentului ASF nr. 10.2025, în vederea înregistrării/autorizării societății ca și administrator de fonduri de investiții alternative.

OTP FACTORING SRL

- Asociatul unic al OTP Factoring SRL, a aprobat la data de 05.04.2024 revocarea auditorului financiar Ernst & Young Assurance Services SRL. Ca urmare a revocării auditorului financiar, a avut loc și actualizarea actului constitutiv al societății;
- Totodată, la data de 05.04.2024, asociatul unic a aprobat distribuirea sumei de 72.440.414,93 lei, reprezentând rezultat aferent anului financiar 2023 la dividende, această sumă fiind deja achitată prin intermediul dividendelor interimare distribuite și plătite în decursul anului 2023, în valoare de 80.000.000 lei;
- La data de 05.04.2024, s-a aprobat restituirea de către asociatul unic, OTP Bank România SA, a sumei de 7.559.585,07 lei, reprezentând dividende interimare încasate suplimentar în decursul anului 2023;
- În baza Deciziei asociatului unic din 29 iulie 2024, s-a luat la cunoștință și s-a acceptat demisia dnei Mîșu Diana-Aura, în calitate de administrator al societății și s-a dispus încetarea mandatului acesteia, cu aprobarea descărcării de gestiune pentru activitatea desfășurată pe toată durata mandatului deținut. Ca urmare a revocării dnei Mîșu Diana Aura, în calitate de administrator, a avut loc actualizarea actului constitutiv;
- Totodată, la data de 28.08.2024, asociatul unic a decis schimbarea sediului social al societății în aceeași localitate din București, str. Nicolae G. Caramfil, 71-73, etaj 4, sector 1 în București, str. Buzești, nr. 66-68, et.5, sala Arad, sector 1. Ca urmare a schimbării sediului social, a avut loc actualizarea actului constitutiv al societății;
- La data de 19.09.2024, asociatul unic a aprobat încheierea între societate, în calitate de împrumutator, și societatea Rea Project One Company SRL, în calitate de împrumutat, a unui contract de împrumut pentru suma de 101.112,01 euro;
- La data de 29.10.2024, asociatul unic a aprobat încetarea mandatului dlui Ionel Neagu din funcția de administrator și director general al OTP Factoring SRL, începând cu data de 1 noiembrie 2024 și descărcarea de gestiune a acestuia cu privire la activitatea desfășurată până la data de 31.10.2024 și numirea dlui Ștefan Dan Dragomir, în funcția de administrator și director general al OTP Factoring SRL, începând cu data de 01 noiembrie 2024 pentru un mandat de 1 an, respectiv până la data de 31.10.2025.

OTP LEASING ROMANIA IFN S.A.

- La data de 30.07.2024 acționarii AGOA și AGEA OTP Leasing Romania IFN au luat act de noua structură a acționariatului societății:

- OTP Bank Romania S.A.: 59,9938 % din capitalul social și din cota de participare la beneficii și pierderi, respectiv 2.013.169 acțiuni, în valoare totală de 20.131.690 lei;
- BT Leasing Transilvania IFN S.A.: 40,0062 % din capitalul social și din cota de participare la beneficii și pierderi, respectiv 1.342.461 acțiuni, în valoare totală de 13.424.610 lei;

și au numit un nou CA format din: Runcan Luminița-Delia, Moisă Tiberiu și Morar Ionuț-Călin. Modificările au fost înregistrate la ORC în data de 05.09.2024;

- La data de 24.09.2024 AGEA OTP Leasing Romania IFN a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre BT Leasing Transilvania IFN S.A. – în calitate de societate absorbantă și OTP Leasing Romania IFN – în calitate de societate absorbită;
- La data de 26.09.2024, acționarii OTP Leasing Romania IFN au aprobat Proiectul de fuziune întocmit la data de 25.09.2024 prin care OTP Leasing Romania IFN, în calitate de societate absorbită va fuziona cu BT Leasing Transilvania IFN SA, în calitate de societate absorbantă, așa cum a fost întocmit și prezentat de administratorii celor două societăți. Data bilanțului de fuziune este 31.12.2023, iar data efectivă a fuziunii va fi data de 01.12.2024. Proiectul de fuziune a fost publicat pe paginile web ale ORC și ale BT Leasing Transilvania IFN;
- La data de 01.12.2024, ca urmare a fuziunii cu BT Leasing Transilvania IFN SA, OTP Leasing Romania IFN SA a fost radiată.

BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL

- La data de 08.10.2024 asociatul unic al societății a decis dizolvarea societății prin transmiterea universală a patrimoniului către asociatul unic BT Leasing Transilvania IFN S.A., fără lichidare;
- La data de 31.12.2024 societatea a fost radiată.

BT SAFE AGENT DE ASIGURARE

- La data de 08.10.2024 asociatul unic al societății a decis dizolvarea societății prin transmiterea universală a patrimoniului către asociatul unic BT Leasing Transilvania IFN S.A., fără lichidare;
- La data de 31.12.2024 societatea a fost radiată.

BT SOLUTION ASISTENT IN BROKERAJ SRL

- La data de 08.10.2024 asociatul unic al societății a decis dizolvarea societății prin transmiterea universală a patrimoniului către asociatul unic BT Leasing Transilvania IFN S.A., fără lichidare;
- La data de 31.12.2024 societatea a fost radiată.

BT INTERMEDIERI AGENT DE ASIGURARE SRL

- La data de 08.10.2024 asociatul unic al societății a decis dizolvarea societății prin transmiterea universală a patrimoniului către asociatul unic BT Leasing Transilvania IFN S.A., fără lichidare.

BTP RETAIL S.R.L.

- La data de 23.09.2024, asociatul unic al societății a aprobat majorarea capitalului social al societății prin aportul în numerar cu suma de 2.000.000 lei, de la valoarea de 100.000 lei la 2.100.000 lei, prin emiterea a 20.000 părți sociale noi cu valoare nominală de 100 lei fiecare;

- La data de 10.12.2024, asociatul unic al societății a aprobat majorarea capitalului social al societății prin aportul în numerar cu suma de 1.000.000 lei, de la valoarea de 2.100.000 lei la 3.100.000 lei, prin emiterea a 10.000 părți sociale noi cu valoare nominală de 100 lei fiecare.

BTP STORE HUB TURDA S.R.L.

- La data de 09.05.2024, Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property administrat de BT Asset Management SAI S.A. a achiziționat Funshop Park Turda S.R.L., o societate având sediul în Dumbrăvița, jud. Timiș și obiect de activitate “Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate”. La data de 28.06.2024, ORC a admis dosarul de modificare a sediului societății la Cluj-Napoca, jud. Cluj și de schimbare a denumirii societății în BTP Store Hub Turda S.R.L.

BTP STORE HUB ORADEA S.R.L.

- La data de 24.10.2024 au fost eliberate de către ONRC Cluj documentele aferente înființării societății BTP Store Hub Oradea S.R.L., având asociat unic Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property administrat de BT Asset Management SAI S.A. și obiect de activitate principal „Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate.”

INTER TERRA S.R.L.

- La data de 11.12.2024, Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property administrat de BT Asset Management SAI S.A. a achiziționat Inter Terra S.R.L., o societate având sediul în Sibiu, str. Dealului nr. 24, jud. Sibiu și obiect de activitate “Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii”.

SALT BANK S.A.

- La nivelul CA al Salt Bank, au avut loc următoarele modificări:
 - dl Ivo Alexandrov Gueorguiev a început exercitarea responsabilităților ca președinte CA începând cu 15.03.2024, data aprobării BNR;
 - începând cu 15.03.2024, dna Cristina Gabriela Nistor a început exercitarea responsabilităților de administrator, membru al CA, ca urmare a primirii aprobării BNR în acest sens;
- La nivelul conducerii executive, începând cu 11.03.2024, poziția de Director General Adjunct pentru Tehnologie (CTO) a devenit vacantă, ca urmare a încetării la cerere a mandatului de conducător a dlui Constantin Daniel Popescu;
- În data de 10.05.2024, a fost încheiat Contractul de Cesiune de Creanțe cu Idea Leasing IFN SA (denumită, în prezent, Avant Leasing IFN SA), prin care Salt Bank, în calitate de Cedent, a cesionat un portofoliu de creanțe rezultate din contracte de leasing și contracte de credit dobândite anterior prin contractul de cumpărare creanțe (“Receivables Acquisition Agreement”) din 15.05.2014, astfel cum a fost modificat și/sau completat prin actul adițional nr. 1/01.09.2014, actul adițional nr. 2/05.11.2014 și actul adițional nr. 3/30.12.2014 (modificat prin erata din 21.05.2015).

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, este de 2.644,7 milioane lei la sfârșitul anului 2024, în creștere cu 202,8% față de 2023, în principal datorită includerii OTP Bank România și a celorlalte subsidiare OTP.

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 Intern

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

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

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al băncii pentru subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și abordările conducerii executive BT, 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 BNR, 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.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2024

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 8 ori pe parcursul anului 2024, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile Băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2024 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 8 din 8 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 8 din 8 ședințe;
- Mirela Bordea - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 8 din 8 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2024, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2023, 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 rapoartele BNR și urmărirea implementării recomandărilor aferente acestora;
- Urmărirea implementării principalelor recomandări din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al Băncii și a colaborat cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul rezultate 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.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate). Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate.

Auditul Extern

Comitetul de Audit a selectat, în cursul anului 2023, auditorul extern al Băncii Transilvania pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2027, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010. La acel moment, a fost aleasă de către AGOA BT 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, în limitele impuse de cadrul de reglementare specific. În cursul anului 2024 nu s-au descoperit situații sau motive privitoare la independență în activitatea desfășurată de auditorul extern, care ar putea avea impact asupra Băncii Transilvania.

Auditorul extern al Băncii, Deloitte Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2024

Anul 2024 a fost un an de creștere mai lentă pentru zona euro, cu o inflație în scădere și politici monetare favorabile. Deși provocările externe au creat obstacole, perspectivele economice ale regiunii indică o redresare treptată în următorii ani.

În 2024, economia României s-a confruntat cu o serie de provocări și oportunități care au modelat peisajul economic. România s-a confruntat cu o creștere mai lentă, cu dezechilibre fiscale și cu o dinamică socio-politică care i-au influențat traiectoria economică. Produsul Intern Brut (PIB) al României a înregistrat o încetinire a creșterii în 2024. Economia a încetinit la o rată de creștere de +0,9% în 2024, afectată de inflația mai mare și de cererea externă mai slabă. Cu toate acestea, se preconiza o accelerare a creșterii în 2024, susținută de consumul privat care beneficiază de creșterea veniturilor disponibile și de investițiile finanțate din fonduri UE. În ciuda acestor așteptări pozitive, presiunile asupra deficitului fiscal și a deficitului de cont curent au rămas ridicate, fiind necesare reforme structurale.

Pentru BT, anul 2024 a fost marcat nu doar de o creștere organică, ci și de consolidarea poziției în sectorul serviciilor financiare prin achiziții.

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 | 4.160 milioane lei |
| ▪ Profit net | 3.532 milioane lei |
| ▪ Total active | 184.264 milioane lei |
| ▪ Indicatorul de solvabilitate (fără profitul aferent celei de-a doua jumătăți de an 2024 inclus) | 23,49% |
| ▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE) | 27,02% |
| ▪ Cota de piață din punct de vedere al activelor | 20,9% |
| ▪ Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate | 513,6% |

1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2024: 513 unități operaționale (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 511 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2023. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

Banca deține la 31 decembrie 2024 o rețea de 1.937 ATM-uri, din care 651 sunt mașini multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 502 terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 148.000 POS-uri instalate, 30.000 de locații partenerere STAR și colaborează cu peste 7.100 de comercianți utilizatori de soluții de e-commerce.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 7 milioane de carduri în portofoliu, din care 700.000 carduri de credit. Cumpărăturile efectuate cu cele 7 milioane carduri au crescut cu 23% față de aceeași perioadă a anului 2023.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2024 cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor pentru a susține în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei:

- operațiuni cu numerar;
- operațiuni de decontare;
- conturi curente;
- abonamente de cont curent destinate persoanelor fizice;
- constituire depozite;
- cont de economii Round UP;
- 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 și Mobile Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vamă (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de tezaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- BT Pay-wallet;
- Credit de nevoi personale din BT Pay.

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;
- operațiuni cu carduri în valută, etc.

Principale produse lansate în 2024, în BT Pay & Retail:

- Deschidere de cont online, România;
- Deschidere de cont online, diaspora;

- Asistent virtual în BT Pay (Chat BT);
- Cardul virtual animat în euro cu design dedicat Jocurilor Olimpice și Paralimpice Paris ;
- Pay with BT Pay;
- Investiții în BT Pay;
- Card posesor desemnat;
- Reîncărcare SIM;
- Gestionare credite în BT Pay;
- Vizualizare credite + Creditul online din BT Pay;
- Majorare linie credit Overdraft din BT Pay;
- Rovinieta;
- Extras de cont;
- Rebranding card Star.

Principale produse lansate în 2024 pentru persoanele juridice (“PJ”):

- e-Factura din BT Go, integrarea cu FGO;
- Lansare aplicație nouă BT Payroll (înlocuiește BT Tichet).

Principale produse care au fost lansate în primele două ale anului 2025 pentru persoanele fizice („PF”):

- Autentificare prin BT Pay în sucusale și agentii;
- Rebranding portofoliul carduri de debit;
- Abonamentul de cont curent Premium Club;
- Cardul Visa Platinum Premium;
- Trimitere card de debit prin poștă în diaspora + activarea acestuia la ATM în străinătate + adăugarea cardurilor non-BT aferente băncilor și fitech-urilor din Uniunea Europeană.

Principale produse care urmează să fie lansate în 2025 pentru PF:

- Abonamentul Private și Private + pentru clienții Private;
- Rambursarea anticipată a creditelor;
- Subsidiare: integrare BT Pensii – onboarding și tranzactionare, opțiuni noi pentru BT Direct;
- Piețe noi: lansare BT Pay Italia;
- Împuterniciți pe cont – BT Pay cu opțiune de multiuser;
- Mandate: RoPay – integrare schema de plată locală, Click to Pay – mandat Visa pentru plățile online;
- Vizualizare popri și posibilitatea deblocării prin plata acesteia din BT Pay;
- Vizualizare card salvat și subscripții card MasterCard;
- Depozite și schimb valutar negociat;
- Asigurări – card de credit și overdraft, locuință, bunuri, protecție la cumpărături, asistență rutieră, etc.;
- Program de loialitate în BT Pay;
- Program de educație financiară în app, Financial & lifestyle wellbeing;
- Activare abonamente în BT Pay, preluare și modificare opțiuni de marketing;
- îmbunătățiri fluxuri existente (eg îmbunătățire BT Pay Kiddo), redesign aplicație, planificare financiară, originare card business în BT Go și emiterea instant în BT Pay.

Principale produse care urmează să fie lansate în 2025 pentru PJ:

- Cont curent pentru notari;
- Cont de fidejusiune;
- Cont de protejare;

- EBICS pentru LargeCo (Electronic Banking Internet Communication Standard);
- SWIFT pentru Corporate.

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

- principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața bancară internă cât și cea internațională. Întreaga gamă de produse financiare, atât cele bancare cât și cele oferite de subsidiarele Grupului BT, este disponibilă clienților prin intermediul unei rețele unice de distribuție, sub brandul BT;
- 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 Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024;
- produsele și serviciile noi planificate, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în exercițiul financiar viitor, includ următoarele:
 - Funcționalități noi în aplicațiile BT Pay și BT Go;
 - Abonamente noi de cont curent destinate clienților persoane fizice;
 - Onboarding online BT Italia pentru clienții persoane fizice;
 - Cont de economii BT Italia pentru clienții persoane fizice;
 - Plan de economii destinat persoanelor fizice.

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

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.4. Evaluarea activității operaționale

Banca Transilvania, în rolul de cel mai mare finanțator din România după active, a îmbunătățit traseul asumat prin continuarea investițiilor în soluții eficiente pentru a acoperi nevoile clienților săi. Banca, precum și Grupul, au continuat, de asemenea, să dezvolte noi soluții pentru dezvoltarea tehnologică, digitalizare și dezvoltarea infrastructurii. Rezultatele financiare pentru 2024 au depășit așteptările conducerii Băncii și arată consolidarea poziției Băncii și a Grupului BT pe piața locală.

Numărul de clienți activi a crescut cu aproape 8% în 2024, comparativ cu anul 2023, de la 4,24 milioane la 4,57 milioane. Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

| Clienți activi BT* | 31.12.2024 | 31.12.2023 | 2024/2023 |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| Clienți Corporativi Mari | 1.509 | 1.517 | -0,53% |
| Clienți Corporativi Medii | 8.761 | 11.197 | -21,76% |
| Clienți IMM | 25.002 | 25.358 | -1,40% |
| Clienți Micro Business | 448.472 | 415.679 | 7,89% |
| Clienți Persoane Fizice (Retail) | 4.088.127 | 3.785.742 | 7,99% |
| TOTAL | 4.571.871 | 4.239.493 | 7,84% |

*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 Financiar Banca Transilvania

Întregul portofoliu de credite Corporate la nivel de Bancă reprezintă aproximativ 60% din totalul creditelor brute, cu o împărțire aproape egală între moneda locală și moneda străină. Noua producție de credite Corporate s-a ridicat la 26,6 miliarde lei în 2024.

Clienți Corporativi Mari

Soldul creditelor brute aferente liniei de business la nivel de Bancă a ajuns la 29,4 miliarde lei la finalul anului 2024, cu 20% mai mare față de sfârșitul anului 2023.

Sectoare precum agricultura durabilă, IT&C, infrastructura, industria, educația și serviciile de sănătate rămân de interes pentru BT, reconfirmând angajamentul menționat în cadrul finanțării durabile, menținând în același timp poziția de lider principal în oferirea de soluții financiare și servicii bancare într-o manieră profesionistă și eficientă pentru clienții săi Corporate.

Banca Transilvania a colaborat cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) chiar și într-un program precum Risk Sharing Framework pentru finanțarea marilor companii de pe piața locală precum Omnia Europe și Profi.

Pe segmentul Large Corporate, BT s-a concentrat pe valorificarea cross-sell-ului cu principalele relații de creditare, gestionând în același timp un portofoliu de credite aproape dublu față de acum 3 ani.

Clienți Corporativi Medii și IMM

Soldul creditelor a crescut cu +14,5% la nivel de Bancă, ajungând la 22,9 miliarde lei (2024 vs 2023) impactat de:

- 3,5 miliarde lei suma totală finanțată prin programe guvernamentale în 2024 (+5,7% față de 2023);
- Focus pe programe precum IMM Invest și "Creditul fermierul"; BT a participat la programul de granturi MEDAT (Ministerul Economiei, Digitalizării, Antreprenoriatului și Turismului) în valoare totală de 336 milioane de lei. BT a acoperit 59%;
- Valoarea creditelor nou acordate clienților Micro și IMM, care este cu 2 miliarde de lei mai mare față de nivelul din 2023.

Persistând în eforturile de susținere a sectorului IMM, BT a dedicat timp și resurse îmbunătățirii eficiente a platformei bancare pentru antreprenori, BT Go, care a devenit un ecosistem de business adaptabil cu peste 207 mii de utilizatori și o valoare de peste 21,7 miliarde de lei a tranzacțiilor, oferind un set util de funcționalități:

- Transfer de plată ușor;
- Curs valutar standard și negociat;
- Deschiderea și închiderea depozitelor clasice și negociate;
- Gestionarea vizualizării/limitelor și blocarea/deblocarea cardurilor;
- Descărcarea extraselor în bloc;
- Integrarea FGO și RO e-Factura.

Clienții Micro, parte a segmentului Mid Corporate & IMM, au crescut ca număr în ultimii 5 ani cu 50%, ajungând la aproape 450 de mii de clienți (+7,9% față de 2023). Creșterea numărului de clienți a influențat și numărul de credite acordate în 2024, care a ajuns la 18.000, +15% față de 2023.

La nivelul Grupului au fost acordate împrumuturi în valoare de 6,6 miliarde lei. Contribuind la acest rezultat, BT Mic (BT Microfinanțare) sprijină accesul la finanțare, clienții Micro bucurându-se de inițiativa Stup, care a ajuns la 33.000 de membri. Stup, inițiat în urmă cu 2 ani și jumătate, a atras peste 7.500 de antreprenori care au înființat peste 630 de afaceri noi care susțin economia.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

BT are peste 4,4 milioane de clienți unici digitalizați. Acești clienți utilizează cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii. Observăm o tendință clară de creștere a interesului pentru digitalizare, clienții preferând din ce în ce mai mult soluții inovatoare care să le permită gestionarea facilă și eficientă a serviciilor financiare în mediul digital precum: cardurile virtuale, produsele de creditare, asigurare și investiții.

În anul 2024, s-a menținut rata foarte bună de achiziție a clienților noi, 530.000 persoane fizice devenind clienți BT, parte din aceștia optând pentru deschiderea contului direct prin aplicația BT Pay, fără nicio vizită la bancă.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 7 milioane de carduri în portofoliu, din care 700,000 carduri de credit. Cumpărăturile efectuate cu cele 7 milioane carduri au crescut cu 23% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Banca a ajuns la peste 4,5 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul în anul 2024 a crescut cu 36% față de anul 2023, ajungând la 248 milioane. Totodată, transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 54% în raport cu cele realizate în anul anterior.

În ceea ce privește volumul tranzacțiilor non-card realizate de către clienții persoane fizice prin canale digitale, acestea au înregistrat o creștere cu 20% față de aceeași perioadă a anului trecut. Comparativ cu anul anterior, interacțiunile în aplicația BT Visual Help au crescut cu 15%. BT Visual Help este platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către o zonă de digital self-service, unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Interacțiunile din cadrul platformei au depășit 4 milioane de accesări în anul 2024.

Începând din octombrie 2023, BT a implementat în Contact Center o metodă rapidă și sigură de autentificare pentru clienți prin intermediul BT Pay. Până în prezent, această metodă a înregistrat 1,2 milioane de autentificări, oferind astfel o experiență digitalizată și reducând timpul necesar pentru rezolvarea solicitărilor.

La nivel de individual, aproximativ 136.000 de credite de consum au fost acordate în cursul anului 2024. Aproximativ 15.300 credite ipotecare s-au acordat cu ajutorul BT, suma acordată fiind 4,5 miliarde lei. Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 19,3 miliarde lei.

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;
- Dezvoltarea de strategii și structuri de stabilire a prețurilor pentru a contribui la creșterea creditării comerciale ca parte a procesului de gestionare a bilanțului / gestionarea activelor și pasivelor (ALM);
- Și nu în ultimul rând, dezvoltarea de produse și strategii de acoperire pentru clienții băncii, inclusiv accesul la piață și distribuirea prețurilor prin soluții digitale.

Una dintre principalele surse de venit este reprezentată de tranzacțiile cu venit fix, în cadrul cărora se pune un accent sporit pe reducerea volatilității rezultatelor printr-o alocare mai mare către portofoliile de tip „held-to-collect”, în vederea menținerii unei rezerve mari de instrumente eligibile/ HQLA care oferă acces ușor la lichidități în condiții de piață nefavorabile. Uneori, acest lucru este combinat cu diferite strategii de acoperire a riscului ratei dobânzii.

Ca și în anii precedenți, un vector important de venituri îl reprezintă activitatea noastră de diversificare a instrumentelor și produselor folosite, care este o consecință directă a creșterii bazei de clienți, atât din punct de vedere organic, cât și prin achiziții.

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 16,2% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 796,7 milioane lei în anul 2024.

Situația poziției financiare în anul 2024

Situația poziției financiare în anul 2024 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 2024 cu active totale în sumă de 184.264 milioane lei, în creștere cu 13,9% față de sfârșitul anului 2023. La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 207.035 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2024, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 13,5% mai mare decât soldul de la finalul anului 2023, în anul 2024 fiind scoase în afara bilanțului credite în sumă de 166,8 milioane lei.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,49% din totalul portofoliului de credite al Băncii, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 2,07% la 31 decembrie 2024.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2024 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 332 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Nivelul provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a Băncii precum și recomandările BNR și EBA.

Soldul total al provizioanelor este de 4.792 milioane lei la data de 31.12.2024, în creștere cu 9,6% față de anul precedent, creștere datorată în special de pierderea de credit așteptată pentru creditele din stadiul 3, care au generat 39,5% din această creștere. Rata de acoperire a provizioanelor din stadiul 3 a atins la 2024 un nivel confortabil de 69,5%.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală: Disponibilul de numerar este în sumă de 16.908 milioane lei, în scădere cu 24,1% față de anul precedent, dar este peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Disponibilul de numerar cuprinde în principal casa și disponibilitățile la bănci centrale, 72% din sumele din această grupă fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamentele la bănci și instituții publice: La data de 31 decembrie 2024 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, fiind în sumă de 13.612 milioane lei, în creștere cu 7,9% față de valoarea de la sfârșitul anului 2023, din care peste 1.000 milioane lei sunt aferente tranzacțiilor de tip reverse repo.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 29,2% față de anul trecut, ajungând la 64.717 milioane lei la nivel de Bancă, creștere impulsivă de categoria instrumentelor de datorie. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrația centrale, în valoare de 41.126 milioane lei.

Valorile imobilizate au crescut cu 72,8% față de anul 2023, la nivel de Bancă, ajungând la 4.991 milioane lei. Cea mai mare creștere, raportându-ne la anul trecut, este reprezentată de investițiile în filiale (2.645 milioane lei la 31.12.2024 versus 873 milioane lei la 31.12.2023). Imobilizările corporale reprezintă 830 milioane lei, activele aferente dreptului de utilizare, 769 milioane lei iar imobilizările necorporale, 747 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au continuat să crească, înregistrând +12,2% față de anul anterior și atingând astfel 150.785 milioane lei la nivel de Bancă. La 31 decembrie 2024, 65% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 35% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite la nivelul Băncii a fost de 57,2% la sfârșitul anului 2024.

Indicatorul de solvabilitate a continuă să rămână la un nivel confortabil de 23,49% (profitul net aferent semestrului I al anului 2024 fiind încorporat în fondurile proprii). 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 31.12.2024 de 14.219.104.457 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2024 era format din 916.879.846 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare, 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: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 1.245.129.143 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: -1.676.941.975 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 31.369.457 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.958.303.780 lei;
- Acțiuni proprii: -24.240.874 lei;
- Profit: 3.531.677.657 lei;
- Repartizare profit: -207.998.917 lei.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 45,4% în 2024, în scădere față de nivelul de 45,6% de la finele anului 2023. Excluzând cheltuielile cu impozitul pe cifra de afaceri, raportul cost/venit ar fi ajuns la 42,1% la nivelul Băncii. Acest raport este sub atență monitorizare, eficiența operațională continuând să fie unul din obiectivele Băncii și în anul 2024.

Veniturile operaționale au crescut semnificativ în cursul anului 2024, ajungând, la nivel de Bancă, la 8.224 milioane lei, +27,8% peste cele înregistrate în anul precedent.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 5.532 milioane lei în 2024 la nivel de Bancă, respectiv 6.908 milioane lei la nivel de Grup, înregistrând astfel creșteri de 28,1%, respectiv 31,4% față de anul precedent. Creșterea veniturilor nete din dobânzi a fost impactată atât de un număr mai mare al creditelor acordate clienței cât și de creșterea portofoliului de titluri.
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 14,7%, ajungând la 1.268 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea continuă a numărului de tranzacții și a numărului de clienți activi precum și diversificarea tipurilor de operațiuni puse la dispoziția clienților au determinat creșterile înregistrate de această categorie.
- Venit net din tranzacționare: Această categorie de venituri a crescut cu 31,1% la nivel de Bancă și cu 42,8% la nivel de Grup. Creșterea se datorează înregistrării de venituri nete din instrumente derivate în timp ce anul anterior instrumentele derivate au înregistrat cheltuieli, precum și de înregistrarea de venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare pozitivă de 164 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 pozitivă de 282 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 3.732 milioane lei la nivel de Bancă, față de 2.935 milioane lei, înregistrate în anul 2023. Cea mai consistentă creștere a fost înregistrată în cazul categoriei ”alte cheltuieli operaționale”, categorie ce cuprinde inclusiv cheltuiala cu taxa pe cifra de afaceri în valoare de 269,5 milioane lei.

Cheltuieli cu personalul: La nivel de Bancă, această categorie de cheltuieli s-a majorat cu 20,5% față de anul precedent, iar la nivel de Grup acestea sunt cu 32,1% mai mari, fiind determinate inclusiv de majorarea valorii tichetelor de masă acordate salariaților, de ajustarea salariilor fixe pe fondul unei inflații crescute, de plățile de acțiuni către salariați, precum și a extinderii bazei de angajați.

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 de a achiziționa la un preț preferențial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri de participare emise de Bancă, generând în anul 2024 cheltuieli la nivelul Băncii de 121,6 milioane lei, în creștere cu 88% comparativ cu anul 2023.

Rezultatul operațional la nivelul Băncii este cu 28,3% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 4.492 milioane lei, iar la nivelul Grupului, acesta a ajuns la 6.018 milioane lei, cu 42,6% peste cel realizat în anul 2023.

Cheltuielile nete cu provizioane: 575 milioane lei la nivel de Grup (inclusiv recuperări din credite extrabilanțiere), în creștere cu 12,1% față de 2023, în timp ce la nivel de Bancă au fost mai mici cu 11%, ajungând la 332 milioane lei, menținând o abordare prudentă a riscului.

Profitul brut realizat de Bancă în 2024 este de 4.160 milioane lei, față de 3.128 milioane lei obținut în anul precedent, majorându-se cu 33%. La nivel de Grup profitul brut este de 5.442 milioane lei, față de 3.706 milioane lei.

Profitul net realizat în 2024 de Banca Transilvania S.A. este de 3.532 milioane lei, în creștere cu 41,8% față de nivelul de 2.491 milioane lei din anul 2023. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 4.731 milioane lei, față de 2.984 milioane lei în anul precedent.

1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2024 a fost de 9.744 angajați (în anul 2023: 9.547 angajați). Valorile cuprind și numărul de angajați ai sucursalei BT din Italia.

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2024 este de 13.629 (față de 11.841 la 31 decembrie 2023).

Vârsta medie a angajaților în 2024 a fost de 39 ani (2023 – 38 ani). Distribuția pe genuri în 2024: 71% femei și 29% bărbați (în 2023 – 73% femei și 27% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă în 2024 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr.237/17.08.2023 și Regulamentul de Ordine interioară (R.15.9.13). Raporturile dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale care au apărut, au fost investigate și soluționate în baza acestor reglementări.

Prioritățile BT în 2024 au continuat să fie: asigurarea unui mediu constructiv și stimulativ pentru performanța, sănătatea, protecția și siguranța angajaților și a familiilor acestora, selecția și recrutarea atentă cu focus pe atragerea de talente pentru nevoile actuale și viitoare ale Băncii, dezvoltarea profesională și personală continuă a echipei băncii. Retenția angajaților și performanța pe termen lung sunt o prioritate permanentă. Astfel, a fost implementat Planul de Carieră pentru rețea și anumite departamente din Centrala Băncii, dezvoltarea abilităților de management și leadership pentru toate nivelurile de management având ca obiectiv sprijinirea și susținerea activității persoanelor din echipele coordonate. Toate acestea au avut impact semnificativ în performanța Băncii, transpus în creșterea retenției și angajamentului membrilor echipei față de Bancă.

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

La nivelul sistemului financiar bancar, impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanțeze, și activitatea administrativă din cadrul unor operațiuni de zi cu zi.

În septembrie 2024, BT a emis a doua rundă consecutivă de obligațiuni sustenabile, un instrument eligibil Senior Non-Preferred 6NC5 MREL de 700 de milioane de euro (6NC5 este un tip de obligațiune care este senior negarantată și are o scadență de 6 ani cu o opțiune unică atașată de către emitent în al 5-lea an. Obligațiunea este mai întâi cumpărabilă la un preț egal cu paritatea plus un cupon, iar apoi prețul de cumpărare scade liniar în timp până la valoarea nominală la scadență).

Peste 64% dintre investitorii care au subscris obligațiunile sustenabile ale BT au, la rândul lor, obiective ESG în politica lor de investiții.

Fondurile atrase vor contribui la finanțarea unor proiecte sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate din Cadrul de finanțare durabilă: susținerea IMM-urilor din regiuni mai puțin dezvoltate din România; accesul populației la asistență medicală și educație; inițiative care susțin tranziția verde - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, transport, agricultură ecologică.

Creditele verzi acordate companiilor în 2024 s-au ridicat la 1.787 milioane lei, cu 60% mai mult decât în 2023. Finanțarea proiectelor de energie regenerabilă a crescut cu 76% față de anul precedent, în timp ce proiectele climatice speciale, inclusiv eficiența apei, au crescut cu peste 60% față de 2023.

5,27% din creditele ipotecare acordate în 2024 se califică drept verzi (EPC gradul A). În 2024 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoare de 586 de milioane de lei.

Peste 7,3% din totalul portofoliului de credite Retail este reprezentat de credite verzi începând cu decembrie 2024, în valoare de 2,26 miliarde lei.

1 din 2 leasinguri financiare acordate de BT Leasing în 2024 au fost pentru vehicule hibride și/sau electrice, reprezentând aproape 1.230 milioane de lei, o creștere de 54% față de anul precedent.

48% din portofoliul total de leasing este reprezentat de vehicule hibride și electrice în decembrie 2024.

1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

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

1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

În 2024, Banca Transilvania a fost evaluată pentru a doua oară de către Moody's Ratings. Agenția a confirmat rating-urile Băncii Transilvania acordate pentru prima oară în 2023 și a îmbunătățit perspectiva, de la stabilă la pozitivă, pentru rating-ul de depozit pe termen lung (Baa2) și rating-ul de emitent (Baa3).

Confirmarea rating-ului de bază (Ba1) reflectă capitalizarea solidă și profitabilitatea robustă a BT, susținute de poziția de lider pe piața bancară din România și de eficiența operațională. Rating-ul reflectă inclusiv impactul achiziției companiilor OTP Group din România, de către Banca Transilvania.

Perspectiva pozitivă a rating-urilor băncii pentru depozitele pe termen lung și pentru ratingul de emitent arată consolidarea protecției deponenților, pe fondul unor volume semnificative de obligațiuni non-preferențiale de tip senior, emise în Septembrie 2024.

Accreditarea agenției de rating susține eforturile BT de a menține un cost cât mai eficient al capitalului.

Agencia de rating Fitch a îmbunătățit rating-ul pe termen lung al Băncii Transilvania în noiembrie 2024, de la "BB+" cu perspectivă stabilă la "BBB-" (Investment grade) cu perspectivă stabilă. În cursul lunii decembrie 2024, perspectiva a fost revizuită la "negativă" în linie cu cea a ratingului suveran al României.

Ratingul Fitch reflectă poziția solidă și bine stabilită a Băncii Transilvania în sistemul bancar românesc, precum și rezervele de capital robuste susținute de o generare internă de capital puternică, un profil de finanțare stabil și o calitate rezonabilă a activelor. Rezultatul confirmă istoricul BT în gestionarea prudentă a riscurilor, politica de creditare sănătoasă, precum și eficiența operațională a Băncii.

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, capacității și toleranței la risc, Grupul Financiar BT ține cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activității sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice și operaționale, precum și cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control a riscurilor și constrângerile sale în materie de reglementare, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare al riscurilor existent la nivelul Grupului Financiar BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităților și tipurilor de risc:

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul și toleranța la risc a Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- perspectiva independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;
- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordare omogenă și o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuare operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul Grupului BT;

- Grupul Financiar BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip off shore, sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

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

- Evaluează continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea băncii 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 în cadrul Grupului BT;
- Evaluează/măsoară riscurile: 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 conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte, precise, concise, inteligibile și semnificative dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri la nivelul Grupului BT sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcționare, soliditatea financiară, baza de capital și obiectivele strategice ale instituției de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp și continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii, ca ansamblu, precum și la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate și finanțare;
- 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, fiind conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde, printre altele, 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, respectiv standarde de creditare și termenii de creditare;
- 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 pierderile așteptate din creditare (ECL– Expected Credit Loss) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: 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 a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- 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;
- 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 folosite pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea BT de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit la momentul recunoașterii inițiale a

expunerii din creditare, dar și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;

- să includă criteriile care să ia în considerare impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL, inclusiv un proces eficient de validare a modelelor care asigură că modelele de evaluare și de măsurare a riscului de credit sunt capabile să genereze în permanență estimări cu caracter predictiv corecte, coerente și imparțiale;
- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează informații anticipative, inclusiv factorii macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

În vederea creditării responsabile, în procesul de finanțare în cadrul Băncii Transilvania se vor avea în vedere:

- finanțarea strictă a acelor activități care sunt conforme cu legile și reglementările naționale de mediu, sănătate și siguranță în vigoare;
- finanțarea doar a acelor activități ce nu apar în lista de excluderi a Băncii;
- documentarea corespunzătoare și evaluarea adecvată a riscurilor ESG aferente fiecărei activități/proiect finanțat;
- riscurile ESG asociate cu activitățile finanțate sunt în permanență monitorizate.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, cu capacitatea 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 a priori pentru anul 2024 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de lichiditate și de finanțare

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2024 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, cadrului legislativ actual și obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor și pasivelor, 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, BT urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de factori precum: rating-ul 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, BT ține cont de o rezervă (*buffer*) 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 2024, 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 – Liquidity Coverage Ratio);
- Alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne 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 cadrul Grupului BT, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. BT urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

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

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

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei subcategorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează 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, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de administrare a riscurilor;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează 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 vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale Grupului este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite niveluri, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului Financiar Banca Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale incidente și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale Grupului;
- îmbunătățirea și eficientizarea arhitecturii și proceselor antifraudă;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- 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 Grupului BT;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Grup.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte 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 este stabilit a priori pentru anul 2024 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2024 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de instrumente financiare, 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 prudentțială în scopul de a proteja profitul de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care

privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente ale portofoliului de instrumente financiare (instrumente primare, instrumente derivate).

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor sale, marcarea la piață a portofoliului de instrumente financiare, a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, 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 prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

- **Riscul de rată a dobânzii și de preț:** Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, 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 BT.
- **Riscul de credit al contrapărții și de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate și din tranzacții cu instrumente financiare:** Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărții și riscului de decontare 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 ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2024 ca fiind *mediu-scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este 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 folosește instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind aspectele ciclice ale economiei, evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor BT 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 BT. Acestea s-au 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 Grupului Financiar BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2024 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce privește reputația, prin demersuri 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 Grupului Financiar BT 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 efectului 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 riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, 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 BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2024, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca Transilvania a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

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 implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT stabilit a priori în 2024 a fost *scăzut* în 2024, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Grupului Financiar BT; expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate a serviciilor. În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse și servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum și pentru consolidarea infrastructurii. De asemenea, Grupul efectuează analize ale mediului în care își desfășoară activitățile pentru evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus.

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, BT are 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 participanți din piață, banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

Riscul de conformitate

Obiectivul Băncii 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 Grupului BT, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice aplicabile.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează 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;
- analiza situațiilor cu potențial conflict de interese 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 în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2024.

Adecvarea capitalului

Prin *adecvarea capitalului* se înțelege procesul de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a capitalului intern, astfel încât să se asigure menținerea în permanență a unui nivel de capital corespunzător pentru acoperirea tuturor riscurilor la care Grupul BT este sau poate fi expus.

Obiectivul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este de a stabili direcțiile de acțiune pentru:

- asigurarea capitalului necesar bunei desfășurări a activității;

- asigurarea menținerii unui nivel al fondurilor proprii care să se situeze în permanență cel puțin la nivelul cerințelor de capital (stabilite prin reglementările UE/naționale în domeniu și prevederi interne) pentru acoperirea riscurilor.

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii 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.

De asemenea, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, este integrat în practicile generale de administrare a riscurilor, prin utilizarea lui în:

- procesul de planificare strategică la nivel de grup;
- asigurarea eficacității continue a cadrului privind apetitul la risc;
- procesul de administrare a riscurilor, administrarea capitalului, inclusiv strategiile anticipative de finanțare;
- monitorizarea indicatorilor de adecvare a capitalului în vederea identificării și evaluării potențialelor amenințări în timp util;
- obținerea de concluzii practice și întreprinderea acțiunilor de prevenire.

În vederea determinării cerințelor minime de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele abordări:

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

Grupul Financiar BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului 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 2024 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 Financiar BT este structurat pe trei nivele:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția care asigură o examinare independentă, și anume funcția de audit intern.

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

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT 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 Transilvania, Deloitte Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024.

1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Ca parte a planului de creștere, prin menținerea ritmului accelerat de finanțare a economiei și a României, Banca Transilvania a vândut în 25 septembrie 2024 obligațiuni de 700 de milioane de euro, în contextul unei cereri din partea investitorilor de peste 2,5 miliarde de euro. Este a doua oară consecutiv când BT a lansat o emisiune de obligațiuni sub umbrela Cadrului de finanțare sustenabilă.

Obligațiunile au maturitatea în 2030, sunt listate la Bursa din Dublin și sunt eligibile pentru cerința minimă de fonduri proprii și pasive eligibile (MREL), contribuind la asigurarea permanentă a unui nivel optim de fonduri, distincte de depozitele clienților care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, conform standardelor europene privind băncile.

Prima emisiune de obligațiuni ESG, suprasubscrisă tot în câteva ore, a fost anunțată de Banca Transilvania în noiembrie 2023, ocazie cu care a atras 500 de milioane de euro.

Fondurile atrase vor contribui la finanțarea unor proiecte sustenabile, conform criteriilor de eligibilitate din Cadrul de finanțare durabilă: susținerea IMM-urilor din regiuni mai puțin dezvoltate din România; accesul populației la asistență medicală și educație; inițiative care susțin tranziția verde - clădiri verzi, proiecte de energie regenerabilă, transport, agricultură ecologică.

Banca Transilvania S.A. (Banca) a încheiat la data de 22 decembrie 2023 o tranzacție de securitizare sintetică non-STS cu Fondul European de Investiții (FEI) și cu Banca Europeană de Investiții (BEI) care produce efecte începând cu 31 martie 2024. Tranzacția de securitizare sintetică este structurată pe un portofoliu de credite acordate persoanelor juridice, în valoare inițială de 2.027,5 mil lei.

În cadrul tranzacției, Banca reține cel puțin 5% din expunerea fiecărui credit inclus în portofoliul de securitizare.

Riscul de credit al tranșelor mezanin și senior este transferat către FEI, în timp ce riscul de credit al tranșei junioră, reprezentând 1,6% din portofoliul inițial, este asumat de către Bancă.

FEI - în calitate de Garant, a emis o garanție financiară irevocabilă și necondiționată în favoarea Băncii Transilvania (Beneficiar) pentru a garanta acoperirea pierderii aferente fiecărei obligații de

referință, în cazul în care o astfel de pierdere este alocată tranșei mezanin și senior, în sumă totală inițială de 1.995,1 mil lei care reprezintă 98,4% din portofoliul securitizat, după depășirea pierderilor reținute de bancă aferente tranșei junioare și marjei sintetice în exces (cumulând 2,8% din volumul total al portofoliului inițial).

Garanția financiară este tratată separat și nu are ca rezultat modificarea caracteristicilor financiare ale creditului, reprezentând un mecanism distinct pentru acoperirea riscului de credit. Ca urmare, aceasta nu impactează calculul pierderilor de credit așteptate.

Data scadenței programate a garanției este 31 decembrie 2039.

Garanția FEI este contra garantată de către BEI printr-un acord de back-to-back hedge arrangement.

Obiectivul băncii este de a sprijini economia reală, transferând beneficiile aduse de eficientizarea utilizării capitalului băncii către clientul final, sub forma unui cost mai mic al împrumutului. În acest scop, Banca Transilvania S.A. a încheiat cu BEI un acord de retrocedare de mezanin și senior și de angajament pentru un sprijin sporit pentru IMM-uri și întreprinderi cu capitalizare medie prin furnizarea de noi împrumuturi de peste 2,64 miliarde lei, ce vor include și proiecte aliniate la acțiunea climatică și sustenabilitatea mediului, sprijinind astfel tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon.

Sumele menționate mai jos reprezintă portofoliul securitizat la 31 Decembrie 2024:

RON mil.

| | Data contractului | Maturitate | Tip portofoliu | Suma maxima a portofoliului securitizat | Portofoliul securitizat (Nr. credite) | Valoarea portofoliului securitizat |
|-----------------------------------|-------------------|------------|----------------|---|---------------------------------------|------------------------------------|
| FEI securitizare sintetică | 2023 | 2039 | SME & CO | 2.027,5 | 16.128 | 2.020,02 |
| Tranșă Senior | | | | 1.670,67 | | 1.664,4 |
| Tranșă Mezanin | | | | 324,40 | | 323,18 |
| Tranșă Junior | | | | 32,44 | | 32,44 |

La sfârșitul exercițiului financiar, pierderile au fost alocate integral marjei sintetice în exces. Conform contractului, Banca va putea beneficia de despăgubiri în viitor pentru pierderile asociate obligațiilor de referință aflate în stare de nerambursare, dar acest beneficiu va deveni realizabil doar după alocarea completă a pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior. Conform definiției unui activ contingent, banca consideră că, deși există posibilitatea ca o resursă economică să fie primită în viitor, în urma prevederilor contractului de garanție financiară și a pierderilor ce vor fi rambursate, realizarea acestui activ rămâne la moment incertă. Aceasta depinde de alocarea pierderilor către marja sintetică în exces și tranșa junior.

Banca nu a recunoscut acest activ în situațiile financiare pentru anul 2024, având în vedere incertitudinea cu privire la momentul și condițiile în care rambursarea va avea loc. Un activ va fi recunoscut doar atunci când va exista certitudinea că plata despăgubirilor va fi efectuată.

Pentru anul 2025, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

Obiective calitative:

- Menținerea poziției de cel mai mare creditor din România prin creștere organică și menținerea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități care pot aduce oportunități

- suplimentare de creștere. 2025 va avea ca prioritate integrarea clienților OTP în cadrul Grupului BT, cu accent pe tranziția lină și servicii de înaltă calitate pentru clienți;
- Sprijinirea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, cu accent pe sectoare de importanță strategică la nivel național, cum ar fi infrastructura, sănătatea, agricultura, educația, energia sau domeniile care sunt abordate de prioritățile strategice locale și europene. BT continuă să susțină creșterea afacerilor de toate dimensiunile, de la antreprenori la corporații mari. În același timp, BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene și va susține companiile și proiectele care pot conduce la o absorbție accelerată a fondurilor europene;
 - Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, asset management, intermediere financiară etc. și creșterea sinergiilor între companiile grupului pentru a oferi clienților noștri o experiență îmbunătățită pentru clienți și un ecosistem financiar complet echipat;
 - Continuarea inițiativelor ESG pentru a contribui la dezvoltarea durabilă a economiei românești;
 - Digital: continuăm să ne concentrăm pe eficientizarea și automatizarea operațiunilor și proceselor, atât în BT, cât și în filialele sale, în beneficiul clienților noștri, prin investiții constante în tehnologie și infrastructură IT. Oferirea de platforme sigure, rezistente și fiabile și adaptarea rapidă la nevoile și dorințele locale ale clienților noștri se numără printre prioritățile noastre de top în ceea ce privește modelul de operare;
 - Susținerea consolidării primei bănci 100% digitale din România care implementează noi funcționalități, oferă o gamă mai largă de produse și asigură o experiență bancară sigură, dar accesibilă clienților Salt.

Obiective cantitative:

- Total active: creștere de +13,9%, din care creșterea organică a BT 8%
- Total credite brute: creștere de +19,3%
- Total resurse de la clienți: creștere de +13,4%, din care creșterea organică a BT 6%
- Raportul Cost/Venit: 45,4%
- Credite/Depozite: 60,8%

Planul de dezvoltare pentru anul 2025 este prezentat în tabelul de mai jos:

| Bugetul de investiții pentru 2025 (milioane lei): | |
|--|---------------|
| Clădiri – agenții și sucursale | 122,74 |
| Investiții IT și carduri, din care: | 489,80 |
| Hardware IT | 47,41 |
| Software IT | 290,66 |
| Retail și carduri, din care: | 151,72 |
| <i>Hardware retail carduri</i> | 31,06 |
| <i>Software retail carduri</i> | 120,67 |
| Mașini | 11,86 |
| Securitate | 10,68 |
| Centrul de procesare numerar | 10,87 |
| Inițiative digitale | 162,57 |
| Integrare OTP | 19,82 |
| Altele | 14,65 |
| Total investiții cu TVA inclus | 842,99 |

În proiectarea indicatorilor pe anul 2025 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 4,8%, un curs mediu de 5,01 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 13,9% față de nivelul înregistrat în 2024 (până la 209.936 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 49,5%, a lichidităților imediate de 15,2% și a investițiilor în titluri de 35,4%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2025 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 13,4% față de 2024, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 88,2%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2025 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancaară.

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: Bistrița, Brașov, București Obor, Cluj-Napoca, Centrul Regional București, Centrul de Procesare Cash București, Centrul de Procesare Cash Cluj, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Miercurea-Ciuc, Râmnicu-Vâlcea, 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 2024 însumează 829,73 milioane lei, din care 35% 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 Bancaară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2024, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 7.986.582.330 lei.

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor (AGEA) Băncii Transilvania din 25 aprilie 2024, a fost decisă majorarea capitalului social cu suma de 1.182.216.130 lei, prin emisiunea a 118.221.613 de noi acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2023, în sumă de 1.182.216.130 lei, prin emiterea unui număr de 118.221.613 acțiuni, cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central. Prin urmare, noul capital a ajuns la nivelul de 9.168.798.460 lei, respectiv, 916.879.846 de acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei / acțiune. Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la ONRC, ASF și Depozitarul Central SA au fost finalizate în 22.07.2024, dată de la care majorarea de capital a devenit efectivă.

Ca urmare a Hotărârii AGEA BT din 18 decembrie 2024 a fost aprobată fuziunea prin absorbție dintre Banca Transilvania S.A., în calitate de societate absorbantă și OTP Bank România S.A. și BT Building SRL, în calitate de societăți absorbite, conform termenilor și condițiilor prevăzute în proiectul de fuziune și, prin urmare, aprobarea Proiectului de Fuziune și a documentelor care au fost întocmite în legătură cu acesta și a tuturor efectelor fuziunii, cum ar fi, dar fără a se limita la: dizolvarea fără lichidare a OTP Bank România S.A. și a BT Building SRL și transmiterea universală a patrimoniului OTP Bank România S.A. și BT Building SRL către Banca Transilvania S.A. precum și a prețului de retragere stabilit în conformitate cu standardele de evaluare în vigoare, de către evaluatorul independent înregistrat la ASF, numit în conformitate cu legislația aplicabilă, fiind de 21,9836 lei/acțiune.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2024 și respectiv la 31.12.2023:

| Acționari | 31-Dec-24 | 31-Dec-23 |
|---|-------------|-------------|
| NN Group (*) | 9,37% | 9,36% |
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) | 5,16% | 6,87% |
| Persoane fizice române | 24,21% | 22,37% |
| Societăți comerciale românești | 45,20% | 45,13% |
| Persoane fizice străine | 1,11% | 1,09% |
| Societăți comerciale străine | 14,95% | 15,18% |
| Total | 100% | 100% |

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

Capitalizarea bursieră a Băncii la 31 decembrie 2024 a fost de 24,76 miliarde lei, respectiv 4,97 miliarde euro (31 decembrie 2023: 19,38 miliarde lei, respectiv 3,89 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2024, Banca a distribuit din profitul anului 2023 dividende în sumă de 1.000.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 1,2521000331 lei.

În anul 2023, Banca a distribuit din profitul anului 2022 (897.540.893 lei) precum și din rezervele aferente altor ani (4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți) dividende

în numerar în sumă de 902.455.661,77 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 1,13 lei.

În anul 2022, Banca a distribuit din profitul anului 2021 dividende în numerar în sumă de 800.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1267533618 lei.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2024

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea AGA propunerea de repartizare a profitului în sumă de 3.531.677.657 lei, conform următoarei situații:

| Propunere repartizare profit 2024 | Sume (lei) |
|---|-------------------|
| Profit brut 2024 | 4.159.992.799 |
| Impozit pe profit curent/amânat | -628.315.142 |
| Profit net 2024 | 3.531.677.657 |
| 5% Fond de rezervă legală din profit brut | -207.998.917 |
| Profit net de repartizat | 3.323.678.740 |

Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 9.168.798.460 lei la 10.903.222.250 lei, cu suma de 1.734.423.790 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2024. Majorarea capitalului social se va realiza prin emiterea unui număr de 173.442.379 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA, urmând a se stabili și prețul pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare. Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 1.589.254.950 lei. Dividendul brut pe acțiune este de 1,7333295709.

| Propunere repartizare profit 2024 | Sume (lei) |
|--|-------------------|
| Total rezerve disponibile pentru repartizare | 3.323.678.740 |
| Dividende | 1.589.254.950 |
| Capitalizare rezerve profit net 2024 | 1.734.423.790 |
| Capital social la data de referință* | 9.168.798.460 |
| Randament/acțiune % capitalizare | 0,1891658757 |

*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 916.879.846 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2024 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2024, când s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la 6.500.000 acțiuni (0,81% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 38 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a, în cadrul unui program stock option plan în vederea

implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 4 ani.

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

La 31.12.2024, Grupul BT are în sold suma de 15,3 milioane lei reprezentând acțiuni proprii la valoarea de achiziție (~2,4 milioane acțiuni), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

| Subsidiara Grup BT | Nr. de acțiuni deținute | Valoare Nominală la 31.12.2024 | Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2024 |
|--|-------------------------|--------------------------------|--|
| BT INVEST1 | 2.424.929 | 24.249.290 | 0,26% |
| Total acțiuni BT Invest1 deținute | 2.424.929 | 24.249.290 | 0,26% |

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

Categoria de „Datorii subordonate” cuprinde, la nivel de Bancă obligațiunile neconvertibile în acțiuni emise de BT atât în anul 2018 cât și în anul 2023, care vor fi detaliate mai jos. Soldul acestora la 31.12.2024, la nivel de Bancă este 2.405 milioane lei.

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 (echivalentul a 1.417.619 mii lei la 31 decembrie 2024). 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 data de 28 Iunie 2024 s-a efectuat plata către deținătorii de obligațiuni a celui de al 12-lea cupon pentru a 12-a perioadă de dobândă (28 Decembrie 2023 – 27 Iunie 2024) în valoare de 3.886,21 euro/valoare nominală.

La 30 decembrie 2024 s-a efectuat plata celui de-al 13-lea cupon pentru a 13-a perioada de dobândă (28 Iunie 2024 – 27 Decembrie 2024) în valoare de 3.772,85 euro/ valoare nominală.

La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era 0 (zero) lei, ca urmare a faptului că 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, în anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii euro, 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 și tot în 2020, soldul obligațiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii euro, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020.

În cursul anilor 2021 și 2022, Banca nu a emis obligațiuni.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2023 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 200 milioane EUR, echivalent a 994.820 mii lei (994.920 mii lei în 2023), la Euribor 6m +6,68 % pe an, scadente în anul 2033. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

La 1 iulie 2024 s-a efectuat plata către deținătorii de obligațiuni a celui de-al doilea cupon pentru a doua perioadă de dobândă (29 Decembrie 2023 – 28 Iunie 2024) în valoare de 5.282,50 euro/ valoare nominală.

La 30 decembrie 2024 s-a efectuat plata celui de-al treilea cupon pentru a treia perioadă de dobândă (29 Iunie 2024 – 28 Decembrie 2024) în valoare de 5.193,19 euro/ valoare nominală.

Banca a mai emis obligațiuni MREL înregistrate în bilanț în categoria „Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare”, având un sold de 11.209 milioane lei, din care soldul la 31.12.2024 a emisiunilor de obligațiuni detaliate mai jos este 10.144 milioane lei:

În anul 2023, în cadrul Programului *EUR 1.000.000.000 Euro Medium Term Note Programme* Banca Transilvania a emis obligațiuni în valoare totală de 790.000.000 euro, având ISIN XS2616733981, dobânda anuală 8,875% și maturitatea 27.04.2027. Frecvența de plată a cuponului este anuală, 27.04.2024 fiind data primei plăți.

Prima tranșă din Programul de obligațiuni/*EUR 1.500.000.000 Euro Medium Term Note Programme (EMTN 2023)* a fost emisă la data de 29 noiembrie 2023 pe valoarea de 500.000.000 euro, având ISIN XS2724401588, o rată de 7,25% pe an și maturitate 07.12.2028. Aceasta emisiune de obligațiuni este prima cu etichetă ESG pentru Banca Transilvania, având o componentă de social (minim 50%) și una verde. Frecvența de plată a cuponului este anuală, 07.12.2024 fiind data primei plăți.

A doua tranșă din *EMTN 2023* a fost emisă la data de 25 septembrie 2024 pe valoarea de 700.000.000 euro, având ISIN XS2908597433, o rată de 5,125% pe an și maturitate 30.09.2030. Este a doua oară consecutiv când BT a lansat o emisiune de obligațiuni sub umbrela Cadrului de finanțare sustenabilă. Frecvența de plată a cuponului este anuală.

4. Conducerea Băncii

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania. Dă o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate.

Fiind emitent pe piața de capital, Banca Transilvania s-a angajat să respecte Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București („BVB”) și să aplice principiile definite de acesta. Atât forma anterioară a Codului de Guvernanță Corporativă al BVB, cât și forma actualizată care a intrat în vigoare la 1 ianuarie 2025, pot fi consultate pe site-ul BVB. Primul an de raportare a conformității cu noul cod este 2026, pentru exercițiul financiar 2025, iar în prezent, se depun toate diligențele necesare pentru a ne asigura că nu vor exista prevederi ale Codului pentru care BT să nu asigure conformitatea.

Adunarea Generală a Acționarilor („AGA”)

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

AGA îi reprezintă pe toți acționarii, hotărârile ei, luate în conformitate cu legislația în materie și cu prevederile Actului Constitutiv al băncii, fiind obligatorii pentru toți acționarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la adunări.

Consiliul de Administrație

Organul de conducere în Banca Transilvania include echipa 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 AGA 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. La Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

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

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 BNR.

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

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;
- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice, precum și a principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu Banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât și pentru societățile subsidiare;

- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al Băncii.

Consiliul de Administrație se întrunește de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor din componența sa și își poate exercita atribuțiunile specifice și prin intermediul unor comitete constituite la nivelul CA și formate din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile aceluiași for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare, Comitetul de Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele constituite de acesta sunt reglementate de termeni de referință privind guvernanta corporativă publicată pe site-ul BT.

În anul 2024, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe fizice de 8 ori. În determinarea gradului de prezență în cadrul ședințelor a fost luată în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile Băncii.

4.1. Lista administratorilor Băncii

În cursul anului 2024 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2024 sunt:

| Nume | Funcție | Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2024 |
|---------------------------|---|--|
| Ciorcilă Horia | Presedinte al Consiliului de Administrație | 4,661064% 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 | 0,107286% |
| Pușcaș Vasile | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,046797% |
| Bordea Mirela Ileana | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,015087% |
| Stanczak-Wuczynska Lucyna | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,004239% |
| Predescu Vasvari Florin | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,000000% |

Nota: dețineri directe în afară de situațiile în care este prezentat altfel

Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2024, este următoarea:

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.

Grasse Thomas (născut în 1955, naționalitate germană) a dobândit o vastă experiență în domeniul bancar comercial și de investiții în timp ce lucra pentru HypoVereinsbank, München (acum UniCredit Bank) până în 2009, într-o serie de funcții de conducere executivă în Germania, Luxemburg și ca CFO și COO al UniCredit Market & Investment Banking Poland cu sediul în Varșovia. Are o vastă experiență în consiliul de administrație al băncilor comerciale din regiunea CSI și SEE, dezvoltare corporativă, fuziuni și achiziții, finanțe, managementul riscurilor, guvernanță corporativă, inclusiv audit și probleme de conformitate cu reglementările, restructurare corporativă, transformare a afacerilor, societăți mixte.

Din 2009 a ocupat funcția de director neexecutiv independent, precum și de director neexecutiv în diferite consilii de administrație ale băncilor, toate, cu excepția unuia, fiind o instituție financiară semnificativ importantă de către autoritatea locală de reglementare. Misiunile sale anterioare includ poziții în Consiliile de Supraveghere, unde a fost nominalizat de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare: Banca Intesa Rusia, membru al Grupului INTESA SanPaolo, Milano și Credit Bank of Moscow. În calitate de director independent, a făcut parte din consiliul de administrație al Alliance Bank, Kazahstan, International Moscow Bank, Federația Rusă, HVB Bank Ucraina și din consiliul consultativ al Specta Group, o companie internațională de top în domeniul ambalajelor industriale.

În prezent, domnul Grasse este administrator independent și vicepreședinte Banca Transilvania S.A., listată la Bursa de Valori București, și Președinte B.C. VICTORIABANK S.A., listată la Bursa de Valori Moldova, Chișinău.

Este președintele în exercițiu al Comitetului de Risc al Consiliului de Administrație Banca Transilvania, membru al Comitetului de Audit al acestei bănci și prezidează Comitetul de Nominalizare și Guvernanță Corporativă, precum și Comitetul de Remunerare al Consiliului de Administrație B.C. VICTORIABANK.

A prezidat timp de cinci ani Comitetul de Audit, Risc și Redresare al JSC Alliance Bank, Almaty/Kazahstan (astăzi: AO "FORTE Bank").

Thomas Grasse este membru al Asociației Experților Financieri e.V., o asociație de top din Germania care se concentrează pe sprijinirea directorilor profesioniști independenți în guvernanță corporativă, managementul riscurilor, contabilitate, control intern și conformitate.

Din 2017 este Managing Partner ROMOTO GmbH (München, Germania).

Studii: Bankademie Frankfurt, Business School of Finance and Management; Ucenicie HYPO-Bank AG, o instituție predecesoară a HypoVereinsbank AG, München.

Este membru al Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania din data de 29.04.2014. Aprobarea BNR a fost acordată la data de 30.12.2014.

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

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

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

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

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 Departamentului 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.

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 a preluat departamentul de recuperare credite neperformante.

Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

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

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

Stanczak-Wuczynska Lucyna a absolvit Școala de Economie din Varșovia în 1990, dobândind diploma de master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie.

Și-a început activitatea profesională ca ofițer senior la Credite Agricole, Finanțări Corporate. În perioada 1998-2000 a deținut funcția de vicepreședinte al ABN AMRO Bank.

Între 2000 și 2014 a activat în cadrul Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare. Din 2013 până în 2014 a activat ca membru al Consiliului de Supraveghere și ca președinte și membru al Comitetelor de Investiții ale Consiliului Fondul polonez de stat pentru avere al Polskie Inwestycje Rozwojowe, în prezent PFR. Din 2015 deține funcția de Membru al Consiliului de Supraveghere al Erste Bank Ungaria.

În anul 2021 a fost numită președinte al Consiliului de Supraveghere și membru al comitetelor de Risc, Audit și Nominalizare/Remunerare al BNP Paribas Bank Polska.

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022; aprobare BNR 31.10.2022.

Predescu Vasvari Florin a absolvit Facultatea de Cibernetică Economică, Statistică și Informatică din cadrul Academiei de Studii Economice din București. A obținut diploma de master

în economie la Departamentul de Economie al Universității din Toronto, Canada și a finalizat în 2006 doctoratul în Contabilitate la aceeași universitate.

Și-a început activitatea profesională în 2006 la London Business School. Deține funcția de profesor de contabilitate și decan executiv, educație pentru membrii executivi. Până în august 2024, a fost șef de departament în cadrul Facultății de Contabilitate și membru al Consiliului de Administrație al Școlii.

Din 2019 acesta a fost numit Director Academic la Institutul de Antreprenorial și Capital Privat. Din 2019 este director al Validus Risk Management, iar din 2021, președinte al Alkeemia SPA. Anterior a fost director în Consiliul de Administrație al Sunwave Pharma.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022; aprobare BNR 31.10.2022.

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 2024.

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

4.2. Conducerea executivă a Băncii

La nivelul conducerii executive precizăm că, urmare a aprobării primite din partea BNR în privința domnului Andrzej Klaudiusz Dominiak pentru funcția de Director General Adjunct – CTO, acesta a devenit membru al conducerii superioare a băncii, exercitând această calitate de la mijlocul lunii martie 2024.

Totodată, în data de 06.08.2024, BNR a aprobat numirea dlui Cătălin Ioan Caragea în calitate de conducător, în funcția de Director General Adjunct al Băncii Transilvania SA. Ca urmare a acestei numiri, mandatul doamnei Luminița Runcan în funcția de Director General Adjunct al Băncii Transilvania a încetat la data de 07.08.2024.

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 31.12.2024 |
|-------------------|--|--|
| Tetik Ömer | Director General CEO | 0,123274% |
| Caragea Cătălin | Director General Adjunct Risc CRO | 0,00000% |
| Toderici Leontin | Director General Adjunct Operațiuni COO | 0,131086% |
| Dominiak Andrzej | Director General Adjunct Tehnologie CTO | 0,000939% |
| Călinescu George | Director General Adjunct Financiar CFO | 0,020840% |
| Ilaș Oana | Director General Adjunct Retail Banking | 0,008873% |
| Pleșuvescu Bogdan | Director General Adjunct Legal CLO | 0,018049% |
| Moisă Tiberiu | Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs) | 0,071850% |

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 2024.

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 consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2024 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, 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 și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Câștig din achiziții

Câștigul din achiziția BCR Chișinău S.A. în sumă de 132.844 mii lei a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 57.145 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor BCR Chișinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 189.989 mii lei).

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A. au fost în valoare de 2.330 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale” și “Cheltuieli cu personalul”.

Câștigul din achiziția grupului OTP în sumă de 682.821 mii lei, a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 1.722.307 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor OTP Bank Romania S.A. și a celorlalte subsidiare OTP la data preluării controlului (în sumă de 2.405.128 mii lei).

Costurile asociate achiziției și integrării Grupului OTP au fost în valoare de 158.695 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale” și “Cheltuieli cu personalul”. Costurile de integrare pentru perioada 2025 – 2026 sunt estimate a ajunge la suma de 68.600 mii lei.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Grupul Banca Transilvania a finalizat începând cu 28 februarie 2025 trei fuziuni, astfel, Banca Transilvania S.A. a fuzionat cu OTP Bank România S.A. și cu BT Building S.R.L., iar Victoriabank

S.A. a fuzionat cu BCR Chișinău S.A.. Prin cele două fuziuni bancare, Grupul Banca Transilvania își consolidează poziția pe piețele bancare din România și Republica Moldova.

Până la 31 ianuarie 2025 s-a realizat transferul tuturor datelor, evidențelor și documentelor în legătură cu Fondul de Pensii Facultative BRD Medio de la BRD Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A. către BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A., iar în data de 07 februarie 2025 a fost transmisă către Autoritatea de Supraveghere Financiară cererea de autorizare definitivă de preluare a administrării Fondului de Pensii Facultative BRD Medio.

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 (mil. lei) | Bancă | | | Grup | | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Dec'24 | Dec'23 | Dec'22 | Dec'24 | Dec'23 | Dec'22 |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrală | 16.908 | 22.286 | 12.645 | 21.950 | 24.253 | 14.541 |
| Plasamente la bănci și instituții publice | 13.612 | 12.619 | 6.635 | 13.715 | 12.273 | 5.567 |
| Instrumente de trezorerie | 64.717 | 50.076 | 45.823 | 68.410 | 51.775 | 47.191 |
| Credite și avansuri acordate clienților, nete | 81.390 | 71.550 | 63.450 | 90.780 | 72.008 | 65.201 |
| Creanțe din leasing financiar | | | | 5.590 | 3.563 | 2.813 |
| Active imobilizate | 4.991 | 2.889 | 2.566 | 3.395 | 2.642 | 2.327 |
| Alte active | 2.645 | 2.365 | 2.841 | 3.195 | 2.655 | 2.871 |
| Total active | 184.264 | 161.785 | 133.960 | 207.035 | 169.169 | 140.511 |
| Depozite de la clienți | 150.785 | 134.443 | 116.504 | 167.869 | 138.053 | 119.732 |
| Depozite de la bănci | 1.174 | 1.082 | 1.632 | 951 | 1.035 | 1.678 |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 11.209 | 8.584 | 3.562 | 12.238 | 9.549 | 4.841 |
| Datorii subordonate | 2.405 | 2.404 | 1.719 | 2.531 | 2.423 | 1.748 |
| Alte datorii | 4.471 | 3.443 | 2.585 | 6.010 | 4.213 | 3.040 |
| Total datorii | 170.045 | 149.956 | 126.002 | 189.599 | 155.273 | 131.039 |
| Capitaluri proprii | 14.219 | 11.829 | 7.958 | 17.437 | 13.897 | 9.472 |
| Total datorii și capitaluri proprii | 184.264 | 161.785 | 133.960 | 207.035 | 169.169 | 140.511 |

b) Contul de profit și pierdere

| Indicatori (mil. lei) | Bancă | | | Grup | | |
|---|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | 2024 | 2023 | 2022 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Venituri nete din dobânzi | 5.532 | 4.319 | 3.658 | 6.908 | 5.257 | 4.427 |
| Venituri nete din speze și comisioane | 1.268 | 1.106 | 998 | 1.488 | 1.268 | 1.168 |
| Venit net din tranzacționare | 707 | 540 | 597 | 938 | 657 | 686 |
| Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global | 164 | 166 | -126 | 167 | 168 | -122 |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere | 282 | 178 | -14 | 159 | 143 | -17 |
| Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție | -75 | -87 | -144 | -91 | -94 | -154 |
| Alte venituri din exploatare | 344 | 215 | 390 | 492 | 326 | 292 |
| Total venituri operaționale | 8.224 | 6.437 | 5.360 | 10.061 | 7.725 | 6.280 |

| | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare | -332 | -373 | -278 | -575 | -513 | -495 |
| Cheltuieli cu personalul | -1.945 | -1.614 | -1.385 | -2.600 | -1.968 | -1.656 |
| Cheltuieli cu amortizarea | -419 | -404 | -351 | -517 | -451 | -393 |
| Alte cheltuieli operaționale | -1.367 | -917 | -925 | -1.743 | -1.088 | -935 |
| Cheltuieli operaționale | -4.064 | -3.309 | -2.939 | -5.435 | -4.019 | -3.479 |
| Câștig din achiziții | 0 | 0 | 0 | 816 | 0 | 0 |
| Profitul înainte de impozit | 4.160 | 3.128 | 2.421 | 5.442 | 3.706 | 2.801 |
| Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit | -628 | -638 | -243 | -712 | -722 | -313 |
| Profitul exercițiului financiar | 3.532 | 2.491 | 2.178 | 4.731 | 2.984 | 2.488 |
| Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii | 3.532 | 2.491 | 2.178 | 4.555 | 2.890 | 2.404 |
| Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează | 0 | 0 | 0 | 176 | 95 | 84 |
| Profitul exercițiului financiar | 3.532 | 2.491 | 2.178 | 4.731 | 2.984 | 2.488 |

Profitul net al Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 74,7% în profitul total al Grupului BT în anul 2023 (83,5% în 2023 și 87,5% în 2022).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

| Indicatori (mil. lei) | Bancă | | | Grup | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2024 | 2023 | 2022 | 2024 | 2023 | 2022 |
| Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei | 32.750 | 15.343 | 24.880 | 36.122 | 18.459 | 27.028 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare | -1.741 | 5.302 | -4.404 | -3.959 | 5.877 | -3.301 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții | -3.622 | 6.558 | -4.671 | 839 | 6.603 | -4.886 |
| ± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare | 823 | 5.547 | -462 | -2.454 | 5.183 | -382 |
| Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei | 28.211 | 32.750 | 15.343 | 30.549 | 36.122 | 18.459 |

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 2024, care cuprinde și declarația nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2024;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent Deloitte 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 2024:

Menționăm că Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente. Anexăm actele constitutive modificate în baza HAGA.

b) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației/conducerii executive:

Nu au fost acte de demitere/demisie.

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

d) 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 31.12.2024 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

| Filiala | Domeniu de activitate | Procent deținere directă și indirectă 2024 | Procent deținere directă și indirectă 2023 |
|---|---|--|--|
| Victoriabank S.A. | Activități financiar-bancare și de investiții licențiate | 44,63% | 44,63% |
| BCR Chișinău S.A. | Activități financiar-bancare și de investiții licențiate | 44,63% | - |
| BT Capital Partners S.A. | Investiții | 99,62% | 99,59% |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A. | Leasing | 100% | 100% |
| BT Investments S.R.L. | Investiții | 100% | 100% |
| BT Direct IFN S.A. | Credite de consum | 100% | 100% |
| BT Building S.R.L. | Investiții | 100% | 100% |
| BT Asset Management SAI. S.A. | Managementul activelor | 100% | 100% |
| BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L. | Broker de asigurare | 100% | 100% |
| BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L. | Broker de asigurare | 100% | 100% |
| BT Safe Agent de Asigurare S.R.L. | Broker de asigurare | 100% | 100% |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. | Broker de asigurare | 100% | 100% |
| BT Leasing MD S.R.L. | Leasing | 100% | 100% |
| BT Microfinanțare IFN S.A. | Credite de consum | 100% | 100% |
| Improvement Credit Collection S.R.L. | Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului | 100% | 100% |
| VB Investment Holding B.V. | Activități de holding | 61,82% | 61,82% |
| BT Pensii S.A. | Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public) | 100% | 100% |
| Salt Bank S.A. | Alte activități de intermediere monetară | 100% | 100% |
| Avant Leasing IFN S.A. | Leasing financiar | 100% | 100% |
| BT Broker de Asigurare S.R.L. | Broker de asigurare | 100% | 100% |
| Code Crafters by BT S.R.L. | Activități de realizare a softului la comandă | 100% | 100% |
| BTP One S.R.L. | Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate | 100% | 100% |
| BTP Retail S.R.L. | Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate | 100% | 100% |
| BTP Store Hub Turda S.R.L. | Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate | 100% | - |
| OTP Bank România S.A. | Alte activități de intermediere monetară | 100% | - |
| Inter Terra S.R.L. | Cumpărarea și vânzarea de bunuri imobiliare proprii | 100% | - |
| OTP Advisors S.R.L. | Investiții | 100% | - |

| | | | |
|--------------------------------|--|------|---|
| OTP Factoring S.R.L. | Managementul activelor | 100% | - |
| REA Project One Company S.R.L. | Dezvoltare imobiliară | 100% | - |
| GOVCKA Project Company S.R.L. | Dezvoltare imobiliară | 100% | - |
| OTP Consulting Romania S.R.L. | Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii | 100% | - |
| OTP Asset Management SAI S.A. | Managementul activelor | 100% | - |

Pe baza conceptului de materialitate, așa cum este definit în paragraful 7 din IAS 1, Grupul a decis să excludă mai multe subsidiare din perimetrul de consolidare, deoarece excluderea lor nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate. Decizia de excludere din consolidare se bazează pe o evaluare de factori cantitativi și calitativi, care includ criteriile de mărime a subsidiarelor și impactul nesemnificativ al acestora asupra Grupului în ansamblu.

La 31 decembrie 2024, lista subsidiarelor excluse din perimetrul de consolidare și motivele excluderii acestora sunt prezentate mai jos:

| Filială | Motive de excludere |
|---|---|
| Code Crafters de BT S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| Fond Alternativ BTP Retail S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| BTP Store Hub Oradea S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| BT Safe Agent de Asigurare S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| REA Project One Company S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| OTP Factoring S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| Compania de proiect GOVCKA S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| OTP Advisors S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| OTP Consulting Romania S.R.L. | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |
| Sinteza (asociat) | active sau datorii, cheltuieli sau venituri nesemnificative |

Pe lângă factorii calitativi, respectiv natura activității subsidiarelor excluse, planurile de viitor ale Grupului de a-și centraliza activitatea în alte subsidiare mai mari, impactul potențial al excluderii subsidiarelor asupra situațiilor financiare consolidate este realizat pe baza unor factori cantitativi: active, pasive, profit net, cheltuieli și venituri. Evaluarea este efectuată la nivelul fiecărei subsidiare și se efectuează o analiză suplimentară asupra impactului potențial al totalului subsidiarelor excluse în cifrele totale ale Grupului, așa cum se arată în tabelul de mai jos:

| | Mii de lei |
|---|------------|
| Activele totale ale subsidiarelor excluse | 9.471 |
| % din activele totale ale subsidiarelor excluse în activele totale ale Grupului | 0,01% |
| Pasivele totale ale subsidiarelor excluse | 16.315 |
| % din totalul datoriilor subsidiarelor excluse în totalul datoriilor Grupului | 0,01% |
| Rezultatul exercițiului al subsidiarelor excluse | 4.857 |
| % din totalul rezultatului exercițiului al subsidiarelor excluse în totalul rezultatului exercițiului al Grupului | 0,10% |
| Cheltuielile totale ale subsidiarelor excluse | 56.391 |
| % din totalul cheltuielilor subsidiarelor excluse în totalul cheltuielilor Grupului | 0,04% |
| Veniturile totale ale subsidiarelor excluse | 61.248 |
| % din veniturile totale ale subsidiarelor excluse în totalul veniturilor Grupului | 0,04% |

Excluderea acestor subsidiare nu afectează în mod semnificativ poziția financiară consolidată a Grupului, performanța financiară, fluxurile de trezorerie sau alte elemente ale situațiilor financiare consolidate.

ANEXA 2**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2024**

| NR.CRT. | NUME |
|---------|---|
| 1 | A C I CLUJ SA |
| 2 | ACHIM ANDREEA |
| 3 | ACT MANAGEMENT SERVICES B.V. |
| 4 | ADMIN DEVELOPMENT DESIGN SRL |
| 5 | ADVISTUM SRL |
| 6 | ALEXANDRU VALENTINA |
| 7 | ALL PLUS IT SRL |
| 8 | ALPHA ENERGY SRL |
| 9 | ANGHEL ADRIAN |
| 10 | ANGHEL LAURA |
| 11 | ANGHEL MARIA-GABRIELA |
| 12 | ANGHEL MARIA-GABRIELA II |
| 13 | ANGHEL ROBERT MIHAI |
| 14 | ANTARES TRANSLATIONS SRL |
| 15 | ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA |
| 16 | ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT |
| 17 | ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB |
| 18 | ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE |
| 19 | ASOCIATIA PLAYFIELD |
| 20 | ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION |
| 21 | AURSULESEI MIHAI MIRCEA |
| 22 | AVANT LEASING IFN S.A. |
| 23 | AVIATIQ SUPPORT SRL |
| 24 | BANCA COMERCIALA ROMANA CHISINAU SA |
| 25 | BANCA TRANSILVANIA SA |
| 26 | BANU DRAGOS MIHAI |
| 27 | BANU IULIANA |
| 28 | BEAUTY CANVAS SRL |
| 29 | BENEA DANA CORINA |
| 30 | BERINDEAN CATALIN VASILE |
| 31 | BERINDEAN MONICA IOANA |
| 32 | BERNAT AUREL |
| 33 | BERNAT LIGIA MARIA |
| 34 | BETTER BREAD S R L |
| 35 | BILLIE BG |
| 36 | BILLIE UK |
| 37 | BIRLE IOAN |
| 38 | BIRLE LILIANA DORINA |
| 39 | BIRLE T LILIANA-DORINA - CABINET INDIVIDUAL DE PSIHOLOGIE |
| 40 | BORDEA MIRELA ILEANA |
| 41 | BOTT CONSTANTIN CATALIN |
| 42 | BOTT NICOLETA |

| | |
|----|---|
| 43 | BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL |
| 44 | BT ASSET MANAGEMENT S A I SA |
| 45 | BT BROKER DE ASIGURARE S.R.L. |
| 46 | BT BUILDING SRL |
| 47 | BT CAPITAL PARTNERS |
| 48 | BT DIRECT IFN SA |
| 49 | BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL |
| 50 | BT INVESTMENTS SRL |
| 51 | BT LEASING MD |
| 52 | BT LEASING TRANSILVANIA SA |
| 53 | BT MICROFINANTARE IFN S.A. |
| 54 | BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A. |
| 55 | BTP ONE SRL |
| 56 | BTP RETAIL S R L |
| 57 | BTP STORE HUB ORADEA S R L |
| 58 | BTP STORE HUB TURDA S.R.L. |
| 59 | BUDUROIU MIRELA LENUTA |
| 60 | BUNEA IOANA CATALINA |
| 61 | BUSINESS SUPORT SRL |
| 62 | CA&BI CONT SRL |
| 63 | CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN |
| 64 | CALINESCU DANIELA MIHAELA |
| 65 | CALINESCU GEORGE RAZVAN |
| 66 | CANTINA DEJ SA |
| 67 | CAPITALIO HOLDING S.R.L. |
| 68 | CARAGEA CATALIN-IOAN |
| 69 | CARAGEA ROXANA IOANA |
| 70 | CASTORIUS LIMITED |
| 71 | CATBER ADMIN S R L |
| 72 | CAZAN ADRIANA ELVIRA |
| 73 | CAZAN CRISTIAN GABRIEL |
| 74 | CC ADVANCED TEAM SRL |
| 75 | CC PRO LEVEL SRL |
| 76 | CEGRIAS SRL |
| 77 | CENTRAL SA |
| 78 | CHERNYSHOVA OLENA |
| 79 | CHESA RUXANDRA LAURA |
| 80 | CHIRNOGEANU CRISTIAN |
| 81 | CHIRNOGEANU IULIA |
| 82 | CIMPIAN VIRGIL FLORIAN |
| 83 | CIORCILA HORIA |
| 84 | CIORCILA PATRICK |
| 85 | CIORCILA SIMONA NICULINA |
| 86 | CMD EXPERT S.R.L. |
| 87 | CODE CRAFTERS BY BT S.R.L. |
| 88 | COJOCARU CORINA-MADALINA |
| 89 | COJOCARU DANIEL |

| | |
|-----|--|
| 90 | COJOCARU DAN-IOAN |
| 91 | CONDOR ANNAMARIA KATALIN |
| 92 | CONDOR CALIN PAUL |
| 93 | CONSTRUCTII DEJ SA |
| 94 | CONTINUUM SRL |
| 95 | CORNICIUC VITALIE |
| 96 | COSTIN ADVISER S.R.L. |
| 97 | COSTIN LUDMILA |
| 98 | CRACIUN ANCA EUGENIA |
| 99 | CRACIUNAS ANDREEA SORANA |
| 100 | CRACIUNAS ANDREEA SORANA PFA |
| 101 | CRACIUNAS MARIUS CALIN |
| 102 | CREATIVE BRANDS DISTRIBUTION SRL |
| 103 | DACRI BUSINESS CONSULTING S.R.L. |
| 104 | DASCAL SERGIU DAN |
| 105 | DELTA IMMO CONSULTING SRL |
| 106 | DICAMO CONSULTING |
| 107 | DOMINIAK ANDRZEJ KLAUDIUSZ |
| 108 | DOMINION INVEST SA |
| 109 | DONICA VASILE |
| 110 | DRAGOMIR RALUCA-IRINA |
| 111 | DRAGOMIR STEFAN DAN |
| 112 | DREAM GOLF RESIDENCE |
| 113 | DUMITRESCU SORIN |
| 114 | DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F |
| 115 | DUNCA ISABELA |
| 116 | DUNCA NELU |
| 117 | EFFICIENT GLOBAL SERVICES S R L |
| 118 | ELBA NOVO SRL |
| 119 | ENE ANA MARIA |
| 120 | ENE MARIAN |
| 121 | EUR CONSULT SRL |
| 122 | FC U CLUJ RETAIL S.R.L. |
| 123 | FINAS CENTRAL SRL |
| 124 | FLOREA ALINA |
| 125 | FRANKLIN PETER MORRIS |
| 126 | FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA |
| 127 | FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN |
| 128 | FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET |
| 129 | FUNDATIA TRANSILVANIA |
| 130 | GAZ MARIA |
| 131 | GIURGIU BIANCA VIORICA |
| 132 | GOGU DANIELA |
| 133 | GOGU GABRIEL |
| 134 | GOVCKA PROJECT COMPANY SRL |
| 135 | GRASSE BURKLE PAULA |
| 136 | GRASSE THOMAS GUNTHER |

| | |
|-----|-----------------------------------|
| 137 | GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV |
| 138 | IG CAPITAL EOOD |
| 139 | ILAS DAN GEORGE |
| 140 | ILAS IOANA MIHAELA |
| 141 | IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL |
| 142 | INTER SAT SRL |
| 143 | INTER TERRA SRL |
| 144 | INTERA FINANCIAL SERVICES |
| 145 | INTUITIVE TEACHING CENTER SRL |
| 146 | IORDAN DANIEL VIOREL |
| 147 | KAFSINKAF SRL |
| 148 | KHANIKYAN LEVON |
| 149 | KIRCALI SEDA |
| 150 | KIRCALI SINAN |
| 151 | LIONACHESCU AIDA |
| 152 | LIONACHESCU AIDA PFA |
| 153 | LIONACHESCU COSTEL |
| 154 | LK MANAGEMENT SOLUTIONS SRL |
| 155 | LUCYNA STANCZAK-WUCZYNSKA |
| 156 | M&B 2003 SRL |
| 157 | MALOS ELENA IONELA |
| 158 | MANOLESCU CLAUDIU MIHAIL |
| 159 | MANOLESCU DAN |
| 160 | MANOLESCU DRAGOS GABRIEL |
| 161 | MANSOUR TATIANA |
| 162 | MARES CONSTANTIN |
| 163 | MARES LUMINITA-JULIETA |
| 164 | MATES MARIA |
| 165 | MATYUS ECATERINA ELENA |
| 166 | MAZURCHIEVICI ANDREI-ALEXANDRU |
| 167 | MAZURCHIEVICI DIANA IOANA |
| 168 | MICROCREDIT AD |
| 169 | MILCHIS ADINA |
| 170 | MILCHIS VASILE MIHAI |
| 171 | MIRCEA FLORENTINA VIRGINIA |
| 172 | MIRCEA VALENTIN |
| 173 | MIT SERV SRL |
| 174 | MLAD CONSULT SRL |
| 175 | MOISA EMILIA SANDA |
| 176 | MOISA TIBERIU |
| 177 | MORADIS CONSULTING SRL |
| 178 | MORAR ADINA IULIA |
| 179 | MORAR IONUT CALIN |
| 180 | MOVEMENT TEAM S.R.L. |
| 181 | MT MANAGEMENT EVENTS SRL |
| 182 | MULTIGUARD SRL |
| 183 | MUNTEANU-CRISAN DELIA |

| | |
|-----|----------------------------------|
| 184 | MUNTEANU-CRISAN MIHAI-PAUL |
| 185 | NICOLESCU IOANA |
| 186 | NICOLESCU MIHAI CRISTIAN |
| 187 | NISTOR GABRIELA CRISTINA |
| 188 | NISTOR IOAN ALIN |
| 189 | NISTOR ROXANA MARIA |
| 190 | NISTOR STELIAN MIHAI |
| 191 | OBLU EXIM S.R.L. |
| 192 | OLANESCU IOANA FLORINA |
| 193 | OLTI AGOSTON |
| 194 | OPRIS SIMONA ALINA |
| 195 | OTP ADVISORS SRL |
| 196 | OTP ASSET MANAGEMENT ROMANIA |
| 197 | OTP BANK ROMANIA SA |
| 198 | OTP CONSULTING ROMANIA SRL |
| 199 | OTP FACTORING SRL |
| 200 | PALECREST BULGARIA |
| 201 | PASCU RADU |
| 202 | PAYNETICS EAD |
| 203 | PAYNETICS UK LTD |
| 204 | PAYQUIRE LIMITED |
| 205 | PHOS BULGARIA EOOD |
| 206 | PHOS SERVICES LTD |
| 207 | PHYRE AD |
| 208 | PHYRE NEXT LEVEL |
| 209 | PINTILIE IOANA |
| 210 | PINTILIE VLAD |
| 211 | PIRVU MIHAELA NINA |
| 212 | PLAYFIELD TEAM SRL |
| 213 | PLESUVESCU BOGDAN |
| 214 | POESIA 21 ACT S R L |
| 215 | POPOVICI CRISTINA MONYA |
| 216 | POPOVICI DAN MARIUS |
| 217 | PORTASE CORINA |
| 218 | PORTASE RAZVAN-FLORIN |
| 219 | POSTOLACHE FRANCESCA |
| 220 | PREDESCU-VASVARI FLORIN-DANUT |
| 221 | PREVA ADVISORY LIMITED |
| 222 | PREVA CAPITAL S R L |
| 223 | PRIVATE CAPITAL ADVISORY LIMITED |
| 224 | PUHALSCHI IULIANA |
| 225 | PUHALSCHI RADU CRISTIAN |
| 226 | PUSCAS MARIANA |
| 227 | PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL |
| 228 | PUSCAS MARIUS EMIL |
| 229 | PUSCAS VASILE |
| 230 | QUALEX CONSULT SRL |

| | |
|-----|---|
| 231 | QUATTRO CONSULTING SRL |
| 232 | REA PROJECT ONE COMPANY SRL |
| 233 | REDSTONE REAL ESTATE INVESTMENT LTD |
| 234 | RENAISSANCE NAILS SRL |
| 235 | REVENCO VICTORIA |
| 236 | RF METERS S R L |
| 237 | ROGOJANU LUCA VICTOR |
| 238 | ROGOJANU MIOARA ROXANA |
| 239 | ROMOTO GmbH |
| 240 | ROSSI FRANCO |
| 241 | ROTARU GEORGIANA |
| 242 | ROTARU MIHAI STELIAN |
| 243 | ROXMAR SRL |
| 244 | RUNCAN LUMINITA DELIA |
| 245 | RUNCAN MIREL |
| 246 | SABAZ MEHMET MURAT |
| 247 | SABAZ OZLEM |
| 248 | SALT BANK S.A. |
| 249 | SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL |
| 250 | SAVIN ALEXANDRU |
| 251 | SCHIOPU IRINA NARCISA |
| 252 | SECARA DANIELA |
| 253 | SECRET BOX EVENTS S.R.L. |
| 254 | SERBAN LAVINIA-FLORINA |
| 255 | SERBAN LIVIU ONUT |
| 256 | SERBAN SORIN |
| 257 | SIGUR AUTOTRANSPORT SRL |
| 258 | SIMA IOANA MARIA |
| 259 | SIMA RAZVAN IOAN |
| 260 | SINDILE CRISTINA DALIA |
| 261 | SINDILE MARIUS |
| 262 | SINTEZA SA |
| 263 | SKY TREE SRL |
| 264 | SOTER PROPERTY S R L |
| 265 | STANCZAK-WUCZYNSKA LUCYNA MARIA |
| 266 | STOICA ELENA CORINA |
| 267 | STOICA RAZVAN LAURENTIU |
| 268 | STROE ANDREEA CLAUDIA |
| 269 | STROE IONUT FLORENTIN |
| 270 | SZEKELY DANIEL |
| 271 | TANCAU IOANA |
| 272 | TEHNOFRIG CENTER SA |
| 273 | TETIK ALEXANDRA |
| 274 | TETIK OMER |
| 275 | TODERICI AURELIA ELVIRA |
| 276 | TODERICI LEONTIN |
| 277 | TORGIE ANICA |

| | |
|-----|------------------------------------|
| 278 | TORGIE TEODOR |
| 279 | TRIF RARES NICOLAE |
| 280 | TUPA PAUL |
| 281 | TURCAN ROMAN |
| 282 | TURCU VASILE COSMIN |
| 283 | TURISM LOTUS FELIX SA |
| 284 | TVERCO TRADING SRL |
| 285 | U-BT FAN SHOP S R L |
| 286 | URBAN ROOTS SRL |
| 287 | URS PETRU |
| 288 | VALEVA GLORIA |
| 289 | VASILACHE ANNEMARIE |
| 290 | VASILACHE DANIEL GEORGE |
| 291 | VB INVESTMENT HOLDING BV |
| 292 | VICTORIABANK SA |
| 293 | VOUILLOUX ANNIE JEANNE |
| 294 | WINNERS CENTER SA |
| 295 | WINNERS EVENTS SRL-D |
| 296 | WINNERS FIRST SRL |
| 297 | WINNERS HOLDING INVESTMENTS S.R.L. |
| 298 | WINNERS PARCUL ROZELOR SA |
| 299 | WINNERS RESOURCES SRL |
| 300 | WINNERS SPORTS ARCHITECTS SRL |
| 301 | YAMAN REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL |