

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

**Pentru exercițiul financiar: 2016**

Data raportului: 24.03.2017

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

**Sediul social: CLUJ-NAPOCA str.G. Baritiu nr.8**

**Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 ; 0264.407.179**

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

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

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

**Capitalul social subscris și vărsat: 3.646.047.792 lei**

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

- ACTIUNI NOMINATIVE în numar de 3.646.047.792 la valoarea de 1 leu /actiune.

**1. Analiza activității Bancii**

a) Descrierea activității de bază a bancii:

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

Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr.31/1990 si Ordonantei de Urgenta nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (cu modificarile si completarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate ale bancii il reprezinta „alte activitati de intermediari monetare”.

b) Data inființarii bancii:

Banca Transilvania S.A. a fost înfiintata in decembrie 1993 si a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancara este înmatriculata la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, avand codul de inregistrare fiscala RO5022670. Banca este inregistrata in Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

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

BT este o institutie bancara cu capital mixt (strain si roman). In prezent, Banca Transilvania nu are un actionar semnificativ.

Dupa un an de integrare si fuziune cu Volksbank Romania, in anul 2016, Banca Transilvania a continuat strategia privind optimizarea rețelei comune de sedii, la nivel national si alinierea functiunilor de trezorerie, risc, conformitate, anti-frauda si audit intern, precum si implementarea actiunilor de diminuare a riscului operational.

In cursul anului 2016, a fost majorata participatia directa a Bancii Transilvania in capitalul societatii BT Building cu suma de 40 milioane lei si a fost infiintata societatea BT Microfinantare, participatia BT in aceasta subsidiara fiind de 11,7 milioane lei.

La începutul anului 2016, BT Securities, compania de brokeraj a Bancii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A. Noua companie a rezultat din preluarea de catre BT Securities a activitatii de investment banking a Capital Partners SRL, firma romaneasca independenta de consultanta in domeniul M&A (management strategic fuziuni si achizitii) si Corporate Finance (finantarea si structurarea schemelor de finantare complexe, cercetare de piata).

Compania de Factoring a fuzionat cu Improvement Credit Collection S.R.L, in decursul anului 2017.

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

BT Securities S.A. (*devenita BT Capital Partners S.A. in decursul anului 2016*), BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. (*devenita BT Intermedieri Broker de Asigurare S.R.L. in decursul anului 2017*), BT Compania de Factoring S.R.L., BT Operational Leasing S.A., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinantare IFN S.A., BT Transilvania Imagistica S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Sinteza S.A. si Chimprod S.R.L.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operațional Leasing S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A.

In perimetrul de consolidare sunt incluse si 5 fonduri de investitii: BT Invest, BT Invest1 si BT Euro Clasic, BT Fix si BT Euro Fix.

Banca Transilvania continua consolidarea pozitiei la nivel de Grup BT.

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

d) Descrierea achizițiilor și/sau instrăinărilor de active:

Valoarea brută a investițiilor Bancii Transilvania în cadrul grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, la sfârșitul anului 2016, a crescut față de 2015 cu aproximativ 8,3%, respectiv de la 126,19 milioane lei la 136,67 milioane lei.

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

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

**AUDITUL EXTERN**

Auditorul extern al bancii, Pricewaterhouse Coopers Audit SRL, a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2016.

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

**AUDITUL INTERN**

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

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

Comitetul de Audit are responsabilități în ceea ce privește: situațiile financiare – aspectele esențiale privind principiile contabile și prezentarea situațiilor financiare incluzând orice modificări semnificative ale deciziei bancii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile; controlul intern - examinarea de către auditul intern și extern a controlului intern în ce privește situațiile financiare și obținerea de rapoarte și recomandări în legătură cu constatările identificate; auditul intern; audit extern; raportări și alte responsabilități.

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

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

Componenta Comitetului pe parcursul anului 2016 a fost:

-Ivo Gueorguiev – Presedintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experienta in audit;

-Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experienta in audit;

-Roberto Marzanati - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experienta in audit pana in luna mai 2016.

Pozitie vacanta temporara datorata decesului unui membru a fost ocupata in ianuarie 2017.

In anul 2016, Comitetul de Audit s-a intalnit de 8 ori pe parcursul anului 2016, avand in plus si o serie de conferinte telefonice si intalniri in absentia pentru a revizui, discuta si aproba numeroase subiecte pe baza ad-hoc.

In 2016, Comitetul s-a intalnit in mod regulat cu PwC, noul auditor extern al Bancii si a lucrat impreuna cu Directorul General Adjunt - CFO pe toate versiunile rezultatelor financiare ale Bancii, auditate si revizuite de auditor financiar, facand recomandari Consiliului de Administratie cu privire la aprobarea acestora. Intalniri pentru planificare si raportare de audit au avut loc cu auditorul extern si fara prezenta echipei de conducere. Comitetul a evaluat, de asemenea, avand in vedere noua legislatie romaneasca, care a intrat in vigoare in 2016, caracterul rezonabil al politicilor contabile de baza, deciziile contabile ale echipei de conducere cu privire la evaluarea activelor, esentiale pentru Situatiile financiare IFRS, cu accent pe portofoliul de investitii al Bancii, portofoliile de credite, evaluarea proprietatilor imobiliare si a altor garantii, cheltuielile cu ajustarile de depreciere, precum si a provizioanelor pentru pierderi din creditare. Comitetul a mai discutat informatiile actualizate primite de la auditor extern si conducerea Bancii cu privire la modificare a legislatiei din Romania care are impact asupra bancilor, in special “Legea Darii in Plata”, precum si schimbarile actuale si viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS si adoptarea IFRS9, care este programata sa intre in vigoare la 1 ianuarie 2018.

Comitetul de Audit s-a intalnit in mod regulat cu Directorul de Audit Intern pentru a revizui si aproba Planul de lucru anual si multi-anual de prevenire a riscurilor. Datorita structurii corporative extinse a Bancii ca urmare a achizitiei si fuziunii cu Volksbank Romania, a fost initiata o revizuire a functiei de Audit intern, cu scopul de a adapta metodologia, organizarea si resursele la cerintele entitatii rezultate prin fuziune. Comitetul i-a recomandat Consiliului de administratie sa aprobe respectivul plan de implementare.

Comitetul a mai examinat robustetea controalelor interne ale Bancii, lucrand atat in colaborare cu auditorul extern, cat si cu auditorul intern, pentru a urmari indeaproape orice deficiente identificate si sa controleze efectuarea remedierii (follow-up), prin mentinerea atenta a analizelor. In plus, Comitetul de Audit a obtinut informatii cu privire la controale externe de reglementare (ale institutiilor abilitate).

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performantei, a obiectivitatii si independentei auditorului IFRS extern si a livrarii de catre aceste a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2016, Comitetul a considerat ca sunt adecvate pentru aprobare atat partenerul principal si echipele largite, precum si termenii de remunerare si angajare ale auditorului numit. Pe baza declaratiei de

independenta obtinute de catre Comitetul de Audit si a propriei sale evaluari a auditorului, Comitetului a concluzionat ca PwC este independent in furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania si ca poate sa se ocupe si de efectuarea de servicii in afara sferei de audit.

#### **1.1.1. Elemente de evaluare generală aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2016**

Banca Transilvania a obtinut rezultate financiare bune in anul 2016. Situatiile financiare individuale si consolidate elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare) sunt prezentate in cele ce urmeaza:

▪ Profit brut	999,12 milioane lei
▪ Profitul net	1.228,44 milioane lei
▪ Total active	51.769,60 milioane lei
▪ Raport Solvabilitate	19,02 % (16,16% fara includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	21,52%
▪ Cota de piata din punct de vedere al activelor	13,14%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR intre	1,89-17,54 pe cele 5 benzi de scadenta

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

**Reteaua teritoriala a Bancii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2016** : la sfarsitul anului trecut erau operationale 543 de unitati (fara Centrala si Centrul Regional Bucuresti) fata de 551 de unitati functionale deschise la 31 decembrie 2015.

La sfarsitul anului 2016, Banca avea 1121 ATM-uri in functiune si 31.766 POS-uri instalate. Numarul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2016 este 2.827.342.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

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

#### ***Operatiuni in Lei***

- operatiuni de casa;
- operatiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice si persoanelor fizice;
- scrisori de garantie;
- efectuarea de plati in sistem Direct Debit si Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;

- serviciul Internet Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronica a platilor catre vama (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informatii bancare Voice Teller si Fax Teller;
- depozitarea si pastrarea in tezaur de obiecte si alte valori de teaurizat;
- consultanta, asistenta tehnica economica si financiara, servicii la Centrala Incidentelor de Plati;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informatii privind cursurile valutare practicate in perioada anterioara;
- operatiuni cu titluri de stat;
- operatiuni cu carduri in lei;
- factoring;
- mobile banking, Phone Banking, etc.

### ***Operatiuni in Valuta***

- operatiuni de piata valutara;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice si juridice;
- operatiuni cu cecuri;
- operatiuni cu ordine de plata;
- operatiuni cu acreditive documentare (de export si import);
- operatiuni cu incassouri;
- operatiuni pe baza de garantii;
- transmitere acreditive, scrisori de garantie, amendamente, investigatii (comisioane Swift);
- transferul sumelor in valuta (Western Union);
- plata taxa viza;
- BT Money Connect;
- operatiuni cu carduri in valuta, etc.

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

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

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

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

c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind :

- emiterea unor noi device-uri de plata (wearables);
- orientarea catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- adaugarea de noi facilitati aplicatiilor de Internet Banking si Mobile Banking;
- lansarea de pachete de produse si servicii pentru persoane fizice si persoane juridice.

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

Acest element nu este semnificativ pentru banca.

### 1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

La data de 31.12.2016, evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum și situația concurențială în domeniul de activitate al bancii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor bancii și a principalilor competitori este după cum urmează:

#### **PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2016**

Eficiența operațională BT a ramas în atenția managementului bancii, având în vedere numărul în creștere în ceea ce privește clienții și tranzacțiile.

#### **EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:**

Numărul de clienți activi a crescut cu 5,41% în 2016, comparativ cu anul 2015, de la 2,15 milioane la 2,27 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

<b>Clienți activi BT</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>2016/2015</b>
Corporate*	11.769	11.355	3,65%
IMM*	207.477	190.899	8,68%
Retail	2.048.573	1.949.216	5,09%
<b>TOTAL</b>	<b>2.267.819</b>	<b>2.151.470</b>	<b>5,41%</b>

*\*Includerea persoanelor juridice în categoria Companiilor mari sau IMM este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.*

Banca Transilvania a înregistrat o creștere organică de peste 8% în activitatea de creditare și de peste 9% privind atragerea de depozite.

Banca Transilvania a acordat aproape 175.000 de credite noi pentru retail, IMM și corporate pe parcursul anului 2016. Creditele acordate companiilor în anul 2016, cash și non cash, au fost în suma de 4,9 miliarde lei, însemnând peste 23.600 credite noi acordate.

Alături de creșterea competențelor în zone specializate agribusiness și finanțarea domeniului medical, BT a continuat să se focalizeze pe susținerea sectorului IMM și retail.

Peste 800 mii de clienți folosesc internet banking de la BT, iar aproape 250 mii de clienți folosesc mobile banking. Banca investeste în continuare în automatizarea și digitalizarea proceselor, pentru îmbunătățirea experienței clienților cu banca.

## CORPORATE BANKING

Succesul bancilor in relatia cu mediul large corporate este dat de oferta de produse si servicii care sa includa componenta investment banking, evaluari, propuneri de strategii de dezvoltare, de consolidare pe pietele etc. In acest context, pentru a deservi acest segment de clienti la nivelul asteptarilor lor, pe parcursul anului 2016 au fost create noi specializari largind baza de profesionisti care relationeaza cu acesti clienti.

Portofoliul de credite al diviziei corporate a pastrat un trend de crestere fata de anul precedent atingand un volum al plasamentelor de 11.071 milioane RON, desi pe parcursul anului 2016 au fost trecute in extrabilant credite neperformante provizionate in valoare de 1.103 milioane RON. Productia de credite noi cash care a fost de 2,74 miliarde RON, in timp ce productia de facilitati non-cash a fost de 0,51 miliarde RON. Resursele atrase de la clientii Corporate inregistreaza, la sfarsitul anului 2016, o crestere cu 2,2% fata de 2015, ajungand la 10.090 milioane RON. La 31 decembrie 2016, linia de business Corporate avea un portofoliu de aproape 12,000 clienti activi. Tichetul mediu pentru productia noua de credite corporate (cash si non-cash), se situeaza la o valoare 600 mii RON, in timpul anului acordandu-se peste 4.700 de credite. Activitatea cu acesti clienti a permis o crestere a veniturilor operationale cu 3,8% in anul 2016 vs 2015.

## INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

Banca Transilvania a acordat clientilor IMM aproape 18.000 credite noi in cursul anului 2016, in valoare totala de peste 1,6 miliarde RON, insemnand un tichet mediu de 86 mii RON. Veniturile operationale au crescut in anul 2016 vs 2015 cu 17,2%. Portofoliul de credite pe segmentul IMM este de 3.221 milioane RON la sfarsitul anului 2016, in crestere fata de anul precedent cu 4,7% (in ciuda trecerii in extrabilant a creditelor neperformante si provizionate in proportie de 100%, in valoare de 293 milioane RON).

Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 3,3% pe parcursul anului 2016, ajungand la 5.407 milioane RON.

## RETAIL BANKING

Anul 2016 a adus cresteri consistente pe segmentul retail. Creditele destinate acestui segment de clienti au crescut cu 10,7% fata de anul precedent, ajungand la 15.088 milioane RON (in ciuda trecerii in extrabilant a creditelor neperformante si provizionate in proportie de 100%, in valoare de 600 milioane RON). Resursele atrase de la clientii retail in 2016 sunt de 26.355 milioane RON, in crestere cu 13,2% fata de nivelul inregistrat in 2015 (23.286 milioane RON).

Banca Transilvania are, la 31 decembrie 2016, un portofoliu de 2,82 milioane carduri, care a generat tranzactii cu aproape 25% mai mari fata de 2015. Cota de piata a bancii privind volumul tranzactiilor cu carduri este de aproape 20%. Prin programul de loialitate STAR, Banca Transilvania are un portofoliu de 329.000 de carduri de credit.

Anul 2016 a insemnat pentru business-ul de carduri, anul cu cea mai buna crestere a volumelor tranzactionate. Volumele in valoare absoluta au crescut in 2016 vs. 2015, cu 6,49 miliarde lei adica cu 18,91%.



Banca detine un numar de 1.120 ATM-uri, 31.800 POS-uri si colaboreaza cu peste 600 de comercianti utilizatori de e-commerce.

La sfarsitul anului 2016 existau peste 800.000 de clienti BT24 Internet Banking, cu circa 21% mai multi decat in 2015. In acelasi timp, numarul clientilor BT24 Mobile Banking este de 240.000 cu 77% mai multi decat anul precedent.

In anul 2016 platforma de mobile banking s-a imbogatit cu o serie de facilitati noi, cum ar fi: optiunea de autentificare cu amprenta digitala; schimbarea online a parolei pentru accesarea aplicatiei; cursuri valutare preferentiale in functie de suma tranzactionata; resetarea online a codului PIN a cardului; introducerea facilitatilor SEPA pentru platile valutare si simplificarea fluxurilor de plati; extinderea facilitatilor de investitii in unitati de fond BTAM si catre persoane juridice; accesare multipla a clientilor (pe mobile banking), printr-un simplu switch al utilizatorului, toate aceste schimbari crescand gradul de satisfactie al utilizatorilor. In aceeasi directie de a veni cu noutati pentru clientii sai, Banca Transilvania a lansat primele dispozitive portabile (bratara de plata) din Romania.

Mai mult, in decembrie 2016 a fost lansat BT Sign UP, platforma prin care persoanele fizice pot aplica online pentru un cont si card de debit in lei. In prezent, site-ul este orientat spre atragerea de noi clienti persoane fizice, fiind un pas spre digitalizare si spre simplificare..

Anul 2016 a insemnat si un an al premiilor in ceea ce priveste activitatea de retail:

Banca Transilvania a fost desemnata pentru a 6-a oara in ultimii 8 ani, "Banca Anului" in activitatea de carduri, bazat pe indicatori ca: numar de carduri emise, volum al tranzactiilor generate de portofoliul BT, produse noi, contracte cu comerciantii pe partea de acceptare plati cu cardul, etc. Premiul a fost acordat pentru rezultatele din 2015 in cardul Galei NoCash, cel mai important eveniment anual din industria platilor electronice. In cadrul aceluiasi eveniment, Banca

Transilvania a fost recunoscuta ca lider si la urmatoarele categorii:

- "Cel mai vandut card de debit" – Visa Electron BT;
- "Cardul de cumparaturi al anului" – Visa Electron BT;
- "Premiera Anului" – BT & Western Union – pentru transferul banilor la ATM pe orice card MasterCard sau Maestro emis in Romania.

## TREZORERIE

Activitatile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlate produse si servicii oferite clientilor celor trei linii de afaceri ale bancii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precautiei – care se refera la gestionarea excedentului de lichiditate al bancii, scadenta activelor și pasivelor, structura ratei dobanzii și riscurile de piata la care este expusa banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc ale bancii

și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;

- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor - în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică. În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivel general a fost stimulată activitatea de schimb valutar unde veniturile au crescut cu 20%, ajungând la un nivel de 172 milioane RON în anul 2016.

#### PERFORMANȚE OPERATIONALE / IT:

- Îmbunătățirea semnificativă a calității serviciilor și experienței clienților;
- Implementarea de procese fluidizate și soluții mai simple;
- Exploatarea oportunităților de externalizare pentru a sprijini focusul pe core business;
- Standardizarea implementării proiectelor;
- Pregătirea infrastructurii operaționale pentru creșterea gradului de automatizare a operațiunilor derulate de și prin bancă.

#### **Situația poziției financiare în anul 2016**

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:

Banca Transilvania a încheiat anul 2016 cu active totale în sumă de 51.770 milioane RON, în creștere cu 9% față de sfârșitul anului 2015. Cea mai mare creștere, comparativ cu anul 2015, s-a înregistrat la poziția titluri de valoare, de 23%, urmată de poziția plasamente în credite care a crescut cu 6%. Banca a depășit obiectivele bugetare cu 4%. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 51.944 milioane lei.

**Portofoliul de credite** La sfârșitul anului 2016, soldul creditelor brute a Bancii Transilvania este cu 6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2015, deși în anul 2016 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 1.995 milioane RON. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea au rămas diverse, atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restante mai mari de 90 de zile, reprezintă 4,62% din totalul portofoliului de credite al băncii, o îmbunătățire semnificativă față de 9,75%, la sfârșitul anului 2015, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 9,84% la decembrie 2016.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat în anul 2016 cheltuieli nete cu ajustările pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare în suma de 654,22 milioane RON (incluzând impactul scoaterii în afara bilanțului a 1.995 milioane lei); cea mai mare parte a provizioanelor înregistrate ca și cheltuiala pe parcursul anului 2016 sunt preponderent aferente operațiunii de creștere a calitatii activelor și continuarea abordării prudente a băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 117,47%, în conformitate cu apetitul de risc al băncii. Soldul total al ajustărilor de valoare este de 2.169 milioane RON la data de 31.12.2016. Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și sunt în suma de 432 milioane RON.

Banca Transilvania a înregistrat la 31 decembrie 2016 cheltuieli nete cu ajustări de depreciere și provizioane de 654,2 milioane lei.

**Lichiditățile imediate:** La sfârșitul anului 2016 indicatorul de lichiditate este de 49,62%, în timp ce media pe sistemul bancar este de 40,28. Lichiditățile imediate sunt în suma de 8.040 milioane RON în scădere cu aprox 10% față de anul precedent, atât la nivel de grup, cât și individual și peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca, din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, jumătate din sumele din această grupă (4.211 milioane RON) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

**Titlurile:** Înregistrează o creștere cu peste 23% față de anul trecut, ajungând la 15.180 milioane RON, la 31 decembrie 2016 la nivel de Banca. Ponderea principală în această grupă 14.578 milioane RON la nivel de banca și 14.602 milioane RON la nivel de grup, o reprezintă titlurile de stat.

**Valorile imobilizate:** Au crescut cu 18% față de anul 2015, la 585,37 milioane RON, în principal datorită creșterii volumului participațiilor. Imobilizările corporale reprezintă 370,30 milioane RON (terenuri și clădiri: 217,45 milioane RON), imobilizările necorporale 78,40 milioane RON și imobilizările financiare 136,67 milioane RON.

**Resurse de la clienți:** La 31 decembrie 2016, 63% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 37% sunt atrase de la persoane juridice. Depozitele atrase au crescut în 2016 cu 9% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 8% înregistrat la nivelul sistemului bancar.

**Raportul credite/depozite** a fost de 70,2% la sfârșitul anului 2016, volumul creditelor la sfârșitul anului 2016, a fost de 29.380 milioane lei, și resursele atrase de la clientela, au fost de 41.852 milioane lei, ceea ce a asigurat Băncii o poziție de lichiditate favorabilă în cadrul sistemului bancar, unde acest raport este de 79,3%. În 2016, raportul credite/depozite din sectorul bancar a continuat să scadă, fiind consemnate noi valori minime istorice, evoluție care reflectă excesul de lichiditate din economia internă și confirmă transformările structurale din sectorul bancar.

Indicatorii de prudență bancară asigură o poziționare favorabilă a băncii în sistemul bancar. Banca Transilvania are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis menținerea unei rate optime a lichidității. Astfel, **indicatorul de lichiditate** înregistrat la 31.12.2016 a avut valori

cuprinse între 1,89-17,54 (2,26 și 21,08 la 31.12.2015) pe cele 5 benzi de scadență, cu mult peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

**Indicatorul de solvabilitate** al Bancii Transilvania S.A. pe anul 2016 este la un nivel confortabil de 19,02% cu profitul anual inclus (fără profit este de 16,16%). S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu principiile bancare. Indicatorii de rentabilitate a activelor și a capitalurilor au evoluat pe un trend pozitiv.

**Capitalurile proprii** ale Bancii Transilvania au fost la 31.12.2016 de 5.984.088.587 lei, din care:

- capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 3.646.047.792 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu / acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- prime de conversie a obligațiilor în acțiuni: 28.374.353 lei;
- rezerve legale: 344.596.724 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vânzare: 10.790.305 lei;
- rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale: 27.187.748 lei;
- acțiuni proprii: (16.545.727) lei;
- rezultat reportat: 600.759.473 lei;
- profit: 1.228.440.318 lei;
- repartizare profit: (49.956.153) lei;

**Profitul brut** al Bancii Transilvania, la sfârșitul anului 2016, este de 999,12 milioane lei, iar al grupului este de 1.058,84 milioane lei. Profitul net al Bancii Transilvania este de 1.228,441 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.277,01 milioane lei. Eficiența operațională BT confirmă trendul înregistrat în anul 2016, raportul cost/venit fiind de 41%. Dacă excludem efectul tranzacției Visa Europe, care se ridică la 185 milioane lei, valoarea indicatorului cost/venit rămâne la o valoare confortabilă de 44%.

Conform interpretării prevederilor IAS 12 „Impozitul pe profit” privind recunoașterea creanțelor cu impozitul amânat ce rezultă în urma unor combinații de întreprinderi, corelată cu legislația fiscală din România, Banca a înregistrat o creanță cu impozitul amânat generată de pierderile fiscale ale Volksbank România fiind recunoscută în situațiile financiare începând cu data efectivă a fuziunii. De asemenea, la recunoașterea creanței cu impozitul amânat au fost avute în vedere tratamentul fiscal al castigului din achiziția Volksbank România.

Creanța de impozit amânat a crescut în decembrie 2016 la suma de 374 milioane lei, față de raportarea lunii decembrie 2015 când a fost de 111 milioane lei. Creșterea se datorează în cea mai mare parte faptului că în 2016 a fost recunoscută creanța de impozit amânat aferentă castigului

din achizitia Volksbank Romania, luand in considerare toate conditiile existente din punct de vedere legislativ.

**Veniturile operationale** sunt de 2.823,39 milioane lei la 31.12.2016, cu 2% mai mult decat in anul precedent. Fata de nivelul bugetat, Banca a realizat o depasire de 3%.

Categoriile mai importante de venituri sunt urmatoarele:

Venituri nete din dobanzi: 1.710,73 milioane lei in 2016, suma mai mica cu 10% fata de anul precedent, pe fondul scaderii marjelor de dobanda. Din aceste venituri o pondere semnificativa de 13 % o au veniturile din titluri in suma de 257 milioane lei. La nivel de grup s-a mentinut acelasi trend ca si la nivel individual.

Venituri din comisioane: Ritmul de crestere al veniturilor din comisioane operationale este de 11,4%. Sunt in suma de 509,46 milioane lei, cu 1% peste nivelul bugetat. Numarul de operatiuni derulate prin conturi BT a crescut cu peste 9% fata de aceeaasi perioada a anului 2015.

Venit net din tranzactionare si din vanzarea activelor disponibile spre vanzare(AFS): Castigul net din tranzactii de schimb valutar a crescut in anul 2016 cu 20% fata de anul precedent la suma de 172,35 milioane lei. Castigul net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare a fost in anul 2016 in suma de 402,23 milioane lei.

**Cheltuielile operationale**, fara provizioane, au fost la finalul anului trecut de 1.170,05 milioane lei, fata de 1.345,9 milioane lei, inregistrate in anul 2015. Scaderea a fost determinata in principal de cheltuielile generate de integrarea Volksbank Romania.

La nivelul Grupului BT evolutia cheltuielilor operationale a fost influentata in cea mai mare parte de cheltuielile Bancii. Costurile aferente achizitiei Volksbank Romania, care au afectat cheltuielile anului precedent, cuprind in principal onorarii de intermediere, de consiliere, juridice, de evaluare, si alte costuri administrative generale.

**Profitul brut** realizat in 2016 este de 999,12 milioane lei, fata de 2.265,13 milioane lei (din care castig din achizitie Volksbank Romania in suma de 1.650,60 milioane lei), cat a fost inregistrat in anul precedent.

Profitul net al Bancii in 2016, este de 1228,44 milioane lei incluzând venitul din creanțe din impozit amânat fata de 2.417,67 milioane lei in anul 2015, incluzand castigul din achizitia Volksbank Romania in suma de 1.650,60 milioane lei.

La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, veniturile operationale au ajuns la 3.006,64 milioane lei, profitul brut este de 1.058,84 milioane lei, iar profitul net la 1.277,01 milioane lei.

La nivel de grup BT, profitul net al Grupului Financiar Banca Transilvania in 2016 este de 1.277,01 milioane lei fata de profitul net realizat la finele anului 2015 de 2.448,02 milioane lei, incluzand castigul din achizitia Volksbank Romania in suma de 1.650,60 milioane lei.

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

Numarul total de angajati ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2016 a fost de 7.759 persoane (31 decembrie 2015:7.552 persoane).

Numarul mediu de angajati ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2016 a fost de 6921 persoane (la 31 decembrie 2015: 6.426 persoane).

Numarul de angajati activi din tara la 31 decembrie 2016: 6.999 persoane (31 decembrie 2015:6.854 persoane).

Varsta medie a angajatilor in 2016 a fost de 36,03 ani (in 2015 – 36,9 ani). Distributia pe genuri in anul 2016: 75,85 % femei si 24,15% barbati (in 2015 - 76 % femei si 24 % barbati).

Raporturile de munca dintre manager si angajati si a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de munca 2016-2018 nr. 277/25.07.2016.

In 2016 prioritatile activitatilor de resurse umane au fost: cresterea brandului de angajator, dezvoltarea profesionala si personala a angajatilor, continuarea demersurilor de integrare a colegilor preluati in urma fuziunii cu Volksbank Romania.

In ceea ce priveste dezvoltarea si motivarea angajatilor Bancii Transilvania au fost organizate peste 18.000 ore de curs “la sala” la care au existat peste 6.000 participari. Pe platforma de e-learning s-au inregistrat peste 85.000 de accesari ale celor 107 cursuri dezvoltate intern.

Ca noutate in 2016, au fost introduse tutoriale video dezvoltate de echipa interna a Academiei BT, tutoriale cu ajutorul carora angajatii invata rapid, comod si usor cum sa utilizeze diferitele aplicatii de care au nevoie pentru desfasurarea activitatii din banca. Rata de adoptie si de acceptare a acestor tutoriale este de peste 80%.

In plus in 2016 a fost lansat cu succes programul de training pentru Directorii de sucursale, organizat in parteneriat cu compania Qualians, la care au participat 60 de directori, avand ca obiectiv dezvoltarea competentelor si comportamentelor de succes la managerii BT.

Au continuat activitatile de integrare a colegilor preluati din Volksbank Romania, astfel incat la finalul anului 2016 77% din colegii preluati si-au continuat activitatea profesionala in Banca Transilvania, procent considerat de analisti si consultanti ca fiind o dovada a unei fuziuni reusite.

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

Banca Transilvania acorda atentie respectarii legislatiei de mediu si a legislatiei sociale in vigoare, utilizarii practicilor de mediu si sociale adecvate, reprezentand factori relevanti in demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

In linie cu politica sa de implicare sociala, de incurajare a voluntariatului, dar si de a fi prietenoasa cu mediul, Banca Transilvania a continuat in anul 2016 actiunile de impadurire. Doua dintre acestea sunt urmatoarele:

- Padurea Transilvania, Sanmihaiu de Campie, Bistrita-Nasaud: au fost plantati 40.000 de puieti pe o suprafata de 10 hectare (martie 2016, impreuna cu Asociatia Tasuleasa Social)

- Padurea Oamenilor Intreprinzatori, Baragan-Jegalia: a fost plantata, pe o suprafata de 3 hectare, o padure de 20.000 de puieti (noiembrie 2016, impreuna cu Asociatia Mai Mult Verde).

Banca beneficiaza de certificat international "cladire verde" pentru anumite spatii destinate activitatii, a ales dotari, echipamente și tehnologii de ultima generatie, cu eficienta energetica sporita, in vederea minimizarii impactului asupra mediului înconjurator.

Banca Transilvania a implementat un sistem de management al aspectelor de mediu, de responsabilitate sociala, de respectarea dreptului omului si combaterea coruptiei si a darii de mita, pornind de la cele mai bune practici in domeniu și respectând principiile publicate și asumate de institutii precum BERD și IFC.

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

Activitatea de cercetare-dezvoltare consta in diversificarea si perfectionarea programelor informatice.

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

Descrierea politicilor și a obiectivelor bancii privind managementul riscului :

#### **MANAGEMENTUL RISCULUI**

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania in ceea ce priveste administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, in cadrul procesului decizional al bancii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil si tintelor de performanta, tinand cont in acelasi timp de toleranta atat la riscurile financiare cat si la cele non-financiare. In determinarea apetitului si tolerantei la risc Grupul tine cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorita specificului activitatii sale, fiind influentat preponderent de riscul de credit

In cadrul Bancii Transilvania, managementul riscului este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri, iar in acest sens, conducerea bancii:

-Evalueaza in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusa activitatea bancii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale si ia masuri cu privire la orice modificare a conditiilor in care aceasta isi desfasoara activitatea;

-Asigura existenta unui cadru adecvat de administrare a activitatii in cadrul bancii, luand în considerare atat factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfasurate, calitatea personalului și nivelul fluctuatiei personalului), cat si factorii externi (factori macro-economici, schimbari legislative, schimbari legate de mediul concurential în sectorul bancar, progrese tehnologice),

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementari interne, limite și controale care asigura identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activitatilor bancii la nivel de ansamblu si acolo unde este pretabil la nivel de linii de business.

-Identificarea riscurilor: Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operatiunile si tranzactiile zilnice (inclusiv operatiuni de creditare, dealing, activitate pe piata de capital) este identificata si agregata prin infrastructura de management al riscului implementata in Banca.

-Evaluarea / masurarea riscurilor: Banca realizeaza o evaluare a riscurilor identificate prin modele si metode de calcul specifice: un sistem de indicatori si limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferenta riscului de credit, calcule estimative privind evolutiile viitoare a valorii activelor etc.

-Monitorizarea si controlul riscurilor: Politica si procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Banca a implementat proceduri de supervizare si aprobare a limitelor de decizie si tranzactionare pe persoana/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ saptamanal/ lunar – in functie de specificul si derularea operatiunilor.

-Raportarea riscului: Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodica și transparenta, astfel încat organul de conducere și toate unitatile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și sa poata sa faca schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor. .

-Calcularea si evaluarea capitalului intern si necesitatilor de capital intern: Pentru evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri, Banca identifica si evalueaza toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusa. Banca Transilvania calculeaza si evalueaza in mod continuu capitalul intern si necesitatile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale bancii si a riscurilor aferente.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusa sunt: Riscul de credit, Riscul de lichiditate, Riscul operational, Riscul de piata, Riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, Riscul reputational, Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Riscul strategic, Riscul de conformitate.

## RISCU DE CREDIT

Cadrul administrarii riscului de credit este actualizat si imbunatatit periodic. Acesta este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit in activitatea bancara si cuprinde urmatoarele componente de baza:

- Metodologie de acordare a creditelor care sa asigure crearea unui portofoliu de credite sanatos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relatiei cu clientii si originare credite, atat pentru creditele persoane juridice, cat si pentru creditele persoane fizice;
- Un sistem de rating al contrapartidei individuale;
- Un sistem de evaluare la risc al tranzactiilor;
- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare / modificari semnificative a unor produse existente;
- Management activ al portofoliului de credite;
- Limite de concentrare pe client / grup de clienti / pe produse / regionale / sectoriale/ furnizori de garantii/ tipuri de garantii;
- Metodologie de stabilire a preturilor in functie de risc;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- Metodologie de provizionare aferenta riscului de credit;
- Metodologie de calcul a ajustarilor prudentiale de valoare;



- Metodologie de depistare timpurie a cresterilor reale sau potentiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Metodologie de determinare si gestionare a activelor problema;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de backtesting a provizioanelor alocate portofoliului de credite al bancii privind adecvarea parametrului probabilitatii de default, starii de nerambursare si nivelului provizioanelor.

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme si proceduri in domeniu, capabil sa creeze cadrul normativ care aplicat in procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declansarii riscurilor; - dezvoltarea / imbunatatirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanenta a activitatii de aprobare/acordare a creditelor;
- Mentinerea unui proces adecvat de administrare, control si monitorizare a creditelor;
- In structura organizatorica a bancii – exista departamente si comitete cu rol in supravegherea si administrarea riscului de credit.

Apetitul la risc de credit stabilit apriori pentru anul 2016 a fost „mediu”.

## RISC DE LICHIDITATE

Apetitul la risc de lichiditate pentru anul 2016 a fost adoptat ”mediu-scazut” datorita corelatiei structurale corespunzatoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichiditatii, dar si a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienti in totalul resurselor atrase, in mod constient si adaptat conditiilor de piata, interna si internationala, dar si de dezvoltare a institutiei pe baze solide in contextul cadrului legislativ actual, avand ca scop imbinarea cerintelor prudentiale cu cerintele de profitabilitate. Banca gestioneaza lichiditatea la nivel centralizat.

In stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: detinerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), avand in vedere corelatia inversa intre grad de risc si gradul de lichiditate, stabilindu-se nivele minime si /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordand o atentie deosebita activelor lichide, usor lichidizabile sau care indeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fara afectarea importanta a randamentului initial al investitiei, respectiv profitabilitatea acestora.

In vederea gestiunii sanatoase a riscului de lichiditate, Banca urmareste permanent atragerea de lichiditati prin operatiunile de trezorerie, finantari externe, pietele de capital etc., tinand cont de diversi factori precum ratingul emitentului, maturitatea si dimensiunea emisiunii, pietele pe care se tranzactioneaza.

Managementul operativ al lichiditatii se realizeaza si intraday, astfel incat sa se asigure toate decontarile/platile asumate de banca, in nume propriu sau in numele clientilor, in lei sau valuta, pe cont sau in numerar in limitele interne, legale, obligatorii

De asemenea, Banca ține cont de un 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.

Pe parcursul anului 2016, Banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse / plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate, corelat cu apetitul la risc al instituției;
- Alocarea adecvată a capitalului.

## RISFUL OPERATIONAL

Riscul operational reprezintă riscul de pierdere rezultate din derularea eronată a unor procese, erori generate de sistemele interne, pierdere rezultate din activitatea inadecvată a angajaților și alte evenimente externe.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuirii riscului operational banca:

- evaluează permanent expunerile la risc operational, pe baza datelor istorice
- evaluează produsele, procesele și sistemele în vederea determinării nivelurilor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelurile acceptate

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

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

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

## RISC DE PIATA

Apetitul la de riscul de piata in Banca Transilvania a fost stabilit ca fiind de tip „mediu scazut” datorita structurii si marimii portofoliului de tranzactionare, a abordarii prudente a tuturor operatiunilor care intra sub incidenta acestui risc, precum si a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate si monitorizate periodic in activitatea curenta a bancii. In vederea diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentiala in scopul de a proteja profitul bancii de variatiile de piata ale preturilor, a ratelor de dobanda, a cursurilor valutare, care sunt toti factori exogeni, externi, independenti. Banca aplica o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea si gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de tranzactionare (trading book), a pozitiilor la preturi de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, ca de exemplu: preturi de pe bursa, cotatii electronice, cotatii provenite de la mai multi brokeri independenti, care se bucura de o larga recunoastere, in conformitate cu reglementarile interne incidente, si urmareste nivelele definite ca fiind „de avertizare” sau „de alerta”, avand planuri adecvate posibil de implementat imediat in conditiile in care piata ar fi afectata de turbulente.

Analiza riscului de piata se realizeaza pornind de la cele 3 subcategorii de risc, mentionate mai jos, avand ca scop imbinarea cerintelor prudentiale cu cerintele de profitabilitate:

**Riscul de rata a dobanzii si de pret:** managementul acestui risc fiind adaptat si permanent ajustat conditiilor pietei financiar-bancare romanesti si internationale, precum si contextului economic general. Riscul de rata a dobanzii este analizat in cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri detinut de Banca, iar riscul de pret este analizat in cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de actiuni si de unitati de fond detinute de Banca.

**Riscul valutar:** banca aplica o serie de reguli care privesc operatiunile sensibile la fluctuatiile cursurilor de schimb, modul de realizare, inregistrare si marcare la piata a acestora, precum si impactul ratelor de schimb asupra activelor, pasivelor si bilantului bancii

**Riscul de decontare:** reprezinta o posibila pierdere, care poate sa apara ca urmare a efectuării defectuoase a decontarilor operatiunilor de trezorerie, obiectivul managementului acestui risc fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operatiunilor desfasurate cu contrapartidele si a scadentelor operatiunilor aferente

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

Apetitul la riscul al ratei dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare in Banca Transilvania a fost stabilit ca fiind de tip „scazut”, Banca avand stabilit un set de principii stricte de gestiune, monitorizare a acestui tip de risc, stabilind un proces de administrare a riscului care mentine ratele dobanzii in limite prudentiale. Managementului riscului de rata a dobanzii este acela de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum si a valorii economice a capitalului in conditiile miscarilor adverse ale ratelor de dobanda.

Banca utilizeaza instrumente de gestiune de tipul analizei GAP, static sau dinamic, precum si aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evolutia ratelor de dobanda, tipurile si nivelurile dobanzilor produselor bancii, in functie de moneda si de maturitate, volumele diverselor elemente

bilantiere sensibile la rata dobanzii, comisioane si taxe direct sau indirect influentate de modificarile ratelor de dobanda, limite recomandate in managementul gap-ului de rata a dobanzii.

## RISC REPUTATIONAL

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

## RISC STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Bancii Transilvania a fost stabilit „scazut” pe baza urmatoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificarii strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflecta obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” si sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv initiativele de afaceri sunt bine concepute si sustinute de canale de comunicare, sisteme de operare si retele de livrare adecvate.

## RISCUL DE CONFORMITATE

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru instituti de credit , Banca Transilvania asigura deschiderea spre o dezvoltare continua a functiei de conformitate, prin aceasta parghie asigurand o gestionare pemanenta , eficienta a riscului de conformitate .

In acest sens, functia de conformitate, ca parte integranta a functiilor de control ale bancii , a acordat consultanta organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care banca a fost obligata sa le indeplineasca ; prin implicarea si suportul acestei functii a fost evaluat in mod continuu posibilul impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor bancii.

Principalele parghii prin care s-a asigurat o gestiune eficienta a riscului de conformitate sunt :(1) agrearea unor limite de expunere si elaborarea unor indicatori care reflecta in mod operativ procesele din cadrul bancii expuse riscului de conformitate;(2)investitii in aplicatii informatice performante ; (3)constientizarea angajatilor prin actiuni de traning asupra evenimentelor care intra in aria riscului de conformitate si mijloacele prin care efectul nivelului acestui tip de risc sa fie diminuat;(4) auditarea periodica interna si externa a functiei de conformitate, prin acest demers asigurandu-se controlul asupra modului de implementare a cerintelor legislative.

Indicatorii relevanti prin care s-au gestionat cerintele functiei de conformitate se adreseaza si domeniului de cunoastere a clientelei in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor/finantarii terorismului precum si ariei privind santiunile internationale.

Printr-o strategie de abordare unitara privind gestiunea riscului de conformitate, procesul a fost extins fiind aplicabil la nivelul intregului Grup BT.

Obiectivele conformitatii in perioada imediat urmatoare sunt concentrate spre urmarirea implementarii unor cerinte legislative europene din domeniul Pietelor de capital si pietei monetare si valutare, domeniul Platilor, domeniul Protectie datelor personale si domeniul privind combaterea si prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului.

## ADECVAREA CAPITALULUI

Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri în cadrul Bancii Transilvania este o componenta a procesului de administrare și de conducere al institutiei de credit, a culturii decizionale a acesteia, care vizeaza ca organul de conducere sa asigure identificarea, masurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor institutiei de credit, detinerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru alocarea necesarului de capital Banca și Grupul folosesc urmatoarele metode de calcul:

Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;

Riscul de piata: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzactionare este utilizata metoda standard;

Riscul operational: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operational este utilizata metoda indicatorului de baza.

Grupul gestioneaza in mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipand modificarile corespunzatoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componentei activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au in vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de baza, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de alta parte, expunerile ponderate la risc (RWA).

## AUDITUL INTERN SI EXTERN

Obiectivele generale ale auditului pe 2016 au fost axate indeosebi pe managementul riscurilor, precum si pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzactii si/sau procese/fluxuri, acoperind intreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizata conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea si integritatea informatiilor financiare si operationale ca rezultat al unei evaluari independente si obiective a sistemului de control intern si a sistemelor de gestionare a riscurilor in relatie cu procesul de raportare financiara.

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

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitatile operationale, care sunt responsabile sa se asigure ca la nivelul fiecarei structuri/activitati este constituit un mediu de control si de prevenire a riscului, ca parte din operatiunile zilnice, nivelurile doi si trei de control fiind efectuate prin intermediul celor trei functii independente de control , dupa cum urmeaza:

-functia de administrare a riscurilor asigura gestionarea si controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;

-functia de conformitate asigura administrarea riscurilor de conformitate, operational si de credit;

-functia de audit intern asigura examinarea obiectiva a ansamblului activitatilor Bancii in scopul unei evaluari independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management si de executie, pentru sprijinirea realizarii obiectivelor propuse si emite recomandari pentru imbunatatirea eficientei acestor activitati.

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

#### **INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A GRUPULUI IN ANUL 2017**

Grupul Financiar Banca Transilvania si-a propus pentru anul 2017, dezvoltarea unui nou model de microfinantare pentru continuarea sustinerii spiritului antreprenorial romanesc.

#### **OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2017:**

- Total active: crestere de 4,5%
- Total credite brute: crestere de 6,0%
- Total resurse de la clienti: crestere 4,6%
- Cost / Venit: 42,6%
- Credite / Depozite: 72,8 %
- Consolidarea pozitiei 2 pe care o avem in piata dupa active;
- Prezenta activa in mediile online prin dezvoltarea unor aplicatii specifice, tinand cont de cresterea cererii de mobile banking si o prezenta mai dinamica in mass-media sociala
- Crearea unor produse alternative depozitelor clasice pentru care dobanzile au scazut, si incurajarea clientilor spre alte produse: unitati de fond; asigurari; alte investitii;
- Expunerile neperformante (NPE) (în conformitate cu definitia EBA) Maximum 10%.

#### **OBIECTIVE CALITATIVE 2017:**

- Se preconizeaza o crestere organica a bancii, precum și creșterea prin achizitii și fuziuni cu alte institutii bancare care opereaza pe piata romaneasca;
- Banca Transilvania are ca obiectiv o pondere de 20% din piata cardurilor din 2017. Excelenta in activitatea de card;
- Simplificarea și debirocratizarea proceselor interne și, implicit, mai mult timp disponibil pentru clientii - atat în scopuri de vanzari și pentru mentinerea relatiilor existente;
- Automatizarea activitatilor de rutina, utilizarea instrumentelor digitale avansate;
- Asistenta din partea consultantilor externi în proiecte care vizeaza optimizarea și îmbunatatirea proceselor de lucru și a fluxurilor;

## **PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2017**

**Total investitii grup BT**

**364,163 mii lei cu TVA inclus**

### **PROPUNERI PRIVIND POZITIA FINANCIARA in anul 2017**

Proiectarea indicatorilor pe anul 2017, s-a facut pe baza situatiilor financiare individuale BT intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, acestea devenind cadru unic de raportare pentru institutiile de credit din Romania incepand cu 1 ianuarie 2012.

In proiectarea indicatorilor pe anul 2017, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 2,5 %, un curs mediu de 4,52 RON\EUR.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 4,5 % mai mare fata de nivelul inregistrat in 2016 ( pana la 54.113 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor brute de 58,9%, a lichiditatilor imediate de 13,1% si investitiile in titluri de 29,5%.

In ceea ce priveste structura datoriilor si capitalurilor proprii prevazute pentru 2017, s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebanca cu 4,6% fata de 2016, precum si o pondere in total pasive de 80,9%. Indicatorii BVC pe anul 2016 care se supun aprobarii AGA, sunt stabiliti asa incat sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Pe anul 2017 se estimeaza obtinerea unui profit brut de 1014,26 milioane lei si a unui profit net de 851,98 milioane lei.

## **2. Activele corporale ale bancii**

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

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

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

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2016 insumeaza 370,30 milioane lei, din care 58,72% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent .

In anul 2017, este in derulare un proiect de renovare al unitatilor Bancii Transilvania.

O analiza detaliata a activelor imobilizate ale bancii este prezentata in Notele la Situatiile financiare.

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

Nu este cazul.

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

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

Incepand cu 15.10.1997(Prima zi de tranzactionare), Banca Transilvania a devenit prima institutie bancara din Romania care a fost cotata la Bursa de Valori Bucuresti. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile.

La inceputul anului 2016, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a fost de 3.026.003.679 lei si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor cu suma de 620.044.113 lei rezerve din profit net an 2015 si conversie obligatiuni in actiuni. La sfarsitul anului 2016, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a ajuns la valoarea de 3.646.047.792 lei.

Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2016 si respectiv la 31.12.2015:

	31 Dec 2016	31 Dec 2015
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD)	8,60%	11,46%
Persoane fizice romane	16,97%	16,77%
Societati comerciale romanesti	29,32%	32,99%
Persoane fizice straine	1,82%	1,89%
Societati comerciale straine	43,22%	36,89%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Capitalizarea bursiera a Bancii a fost, la 31 decembrie 2016, de 8,70 miliarde lei respectiv 1,91 miliarde euro (31 decembrie 2015: 7,35 miliarde lei, respectiv 1,63 miliarde euro).

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

In anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015, dividende in numerar in suma de 1.200 milioane lei, valoarea bruta a dividendului pe actiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende in numerar, in valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 cand valoarea bruta a dividendului pe actiune a fost de 0,047200 lei.

In restul anilor, politica Bancii Transilvania in ceea ce priveste repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.



Pentru anul 2016, Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania a decis sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului incheiat prin acordarea unui dividend in numerar in suma de 219.000.000 lei, precum si acordarea de actiuni gratuite actionarilor prin majorarea capitalului social cu suma de 695.388.129 lei. Hotararea are la baza atat rezultatele pozitive ale Bancii Transilvania din anul 2016, precum si surplusul de capital al bancii.

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 1.228.440.318 lei, conform urmatoarei situatii:

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2016</b>	<b>SUME (LEI)</b>
<b>Profit brut</b>	<b>999.123.051</b>
Impozit pe profit current/amanat	229.317.267
<b>Profit net</b>	<b>1.228.440.318</b>
5% Fond de rezerva legala din profit brut	49.956.153
Rezerve din profit net reprez. impozit amanat	264.096.036
<b>Profit net de repartizat la rezerve</b>	<b>914.388.129</b>

Consiliul de Administratie propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende in suma de 219.000.000 lei. Dividendul brut pe actiune este de 0,0600650382.

Consiliul de Administratie propune, de asemenea, spre aprobare majorarea capitalului social al bancii de la 3.646.047.792 lei la 4.341.435.921 lei, cu suma de 695.388.129 lei, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2016.

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2016</b>	<b>SUME (LEI)</b>
<b>TOTAL REZERVE DISPONIBILE PENTRU REPARTIZARE</b>	<b>914.388.129</b>
Capitalizare rezerve profit net 2016	695.388.129
Capital social la data de referinta	3.646.047.792
<b>Randament / actiune % capitalizare</b>	<b>0,1907238107</b>

Ca urmare a majorarii capitalului social cu suma de 695.388.129 lei, la fiecare 100 actiuni vor fi atribuite 19,07238107 de actiuni noi (respectiv sa se atribuie un numar de actiuni noi corespunzator raportului 695.388.129/3.646.047.792).

### **3.3. Activități ale bancii de achiziționare a propriilor acțiuni:**

Rascumpararile de actiuni care s-au derulat in anul 2016 se inscriu in programul aprobat prin Hotararirile Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Bancii Transilvania S.A din 27.04.2016.

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

Nici o societate din Grupul BT nu detine actiuni Banca Transilvania (TLV). Fondul de investitii BT INVEST1, administrat de societatile BT Asset Management detine un numar de 9.648.498 actiuni Banca Transilvania (TLV) la data de 31.12.2016, reprezentand un procent de 0,264629% din capitalul Bancii.

<b>Subsidiara BT</b>	<b>Nr. de actiuni detinute</b>	<b>Valoare Nominala la 31.12.2016</b>	<b>Procent detinut</b>
BT INVEST <sup>1</sup>	9.648.498	9.648.498	0,264629%
<b>TOTAL ACTIUNI BT detinute</b>	<b>9.648.498</b>	<b>9.648.498</b>	<b>0,264629%</b>

### **3.5. Obligatiuni emise de catre banca:**

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2016 existau in sold 16.507.930 obligatiuni subordonate la termen emise de banca in valoare de 9.904.758 euro.

## **4. Conducerea Bancii**

### **GUVERNANTA CORPORATIVA**

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii companiei, avand drept scop oferirea unei directii strategice si asigurarea ca obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzator si ca resursele companiei sunt utilizate responsabil.

Sistemul de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor a fost dezvoltat si este aplicat de banca inclusiv in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara, in scopul furnizarii de informatii credibile, relevante si complete catre structurile implicate in luarea deciziilor in cadrul bancii si catre utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformitatii activitatilor bancare cu cadrul legal de raportare financiara si cu politicile si procedurile interne.

Banca Transilvania S.A. aplica Codul de Guvernanta Corporativa al Bursei de Valori București avand in vedere calitatea de emitent pe piata de capital. Codul de Guvernanta Corporativa al BVB poate sa fie gasit pe website-ul oficial al Bursei ([ww.bvb.ro](http://www.bvb.ro)). Nu exista in prezent elemente in care Banca Transilvania sa nu asigure conformitatea cu prevederile Codul de Guvernanta Corporativa BVB.

### **Conducerea Bancii Transilvania:**

Conducerea strategica este asigurata de Adunarea Generala a Actionarilor, care are sarcina de a stabili obiective organizationale strategice si de a aloca resursele necesare infaptuirii acestora.

Structura de conducere in Banca Transilvania include organul de conducere cu functie de supraveghere – Consiliul de Administratie si organele de conducere superioara – Conducatorii/Comitetul Conducatorilor.

### Consiliul de Administratie

Administratia Bancii Transilvania este incredintata de catre Adunarea Generala a Actionarilor unui Consiliu de Administratie ales pentru cate un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, alesi de catre actionari, in cadrul AGA.

In momentul de fata, in cadrul Consiliului de Administratie BT, exista o pozitie vacanta ca urmare a decesului unuia dintre administratorii bancii. Consiliul de Administratie are in componenta 3 administratori independenti, fiind compus in totalitate din administratori neexecutivi.

#### 4.1. Lista administratorilor bancii:

In cursul anului 2016 nu au fost acte de demisie in randul membrilor Consiliului de Administratie si a conducerii executive.

Dl. Marzanati Roberto Vicepresedinte al Consiliului de Administratie a decedat in 30.05.2016. A fost inregistrat nou membru C.A. dl. Lionachescu Costel.

Membrii Consiliului de Administratie (CA) la data de 31.12.2016 sunt:

Nume	Functie	Procent detinut 31.12.2016
Ciorcila Horia	Presedinte al Consiliului de Administratie	4,291808% direct si impreuna cu actionarii BT Castorius Limited si Thelteck Limited
Grasee Thomas	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,016103
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,026092
Puscas Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,011967
Lionachescu Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,000003

**Ciorcila Horia** s-a nascut in anul 1963, in Cluj-Napoca si a absolvit in 1989 Facultatea de Automatizari si Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Incepand cu anul 1993 a participat, in calitate de membru fondator, la infiintarea Bancii Transilvania S.A. si a unor companii din cadrul grupului Bancii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurari, leasing, etc). A participat, tot in calitate de membru fondator, la constituirea unor societati comerciale cum ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries si RomVioCons-Omniconstruct . De asemenea,

a fost Membru CA al BT Asigurari SA, BT Asset Management SAI si Presedinte CA al BT Aegon . In prezent este membru CA al ACI SA si SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. inca de la constituire, iar din anul 2002 este presedintele Consiliului de Administratie al Bancii.

**Grasee Thomas** s-a nascut in anul 1955. Este licentiat in domeniul bancar. A absolvit Business School of Finance and Management din cadrul Bankakademie din Frankfurt, Germania in 1977. Si-a inceput cariera in domeniul bancar la Hypo-Bank Sucursala Mannheim, Germania. A detinut diferite pozitii de management si top management in sectorul bancar la Hypo-Bank Munchen, Hypo-Bank Landshut/Rosenheim Germania, Bayerische Hypo und Vereinsbank AG Munchen Germania, Unicredit CAIB Polonia, Specta Group Moscova, Banca Intesa Moscova Rusia. In prezent este membru CA al JSC Alliance Bank Almaty Kazahstan si Membru al Consiliului de Supraveghere(din partea BERD), membru al Comitetului de Strategie si Piete de capital si membru al Comitetului de Audit si Risc al Credit Bank Moscova, Rusia.

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

**Gueorguiev Ivo** s-a nascut in anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Nationala si Mondiala din Sofia, Bulgaria in anul 1990 si are diploma MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada in anul 1993. A detinut diferite pozitii in calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD in Baltics/Belarus Group, presedinte Hermis Finance Lituania, Vicepresedinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD in cadrul Grupului Instructiilor Financiare, Director General si Presedinte al Comitetul Conducatorilor TBIF Financial Services BV, Presedintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat in numeroase Consilii de Administratie: Presedinte al Hermis Finance Lituania, Vicepresedinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Presedinte CA al TBI Broker doo Serbia, Presedinte al TBI Lizing doo Serbia, Presedinte al CA TBI Bulgaria, CEO si membru CA in TBIF Bulgaria, Presedinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepresedinte al CA la TBI Credit SA Romania, Vicepresedinte CA la TBI Credit SA Romania, Presedinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Presedinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

A facut parte din numeroase Consilii de supraveghere in calitate de: Membru al Consiliului de Supraveghere la Energo SA Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Presedinte 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, Vicepresedinte al Consiliului de Supraveghere VABank Ucraina, Presedinte al Consiliului de Supraveghere TBI Bank Bulgaria.

In prezent este investitor privat si membru in Consiliul de Administratie al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

**Ceocea Costel** s-a nascut in anul 1956 in Buzau. A absolvit Facultatea de Stiinte Economice a Universitatii „Alexandru Ioan Cuza” Iasi, Specializarea Economia Industriei, Constructiilor si Transporturilor, are studii masterale specializarea Management si Administrarea Afacerilor, Universitatea Tehnica Gh Asachi Iasi si este doctorand in domeniul Ingineriei Industriale in cadrul Universitatii Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iasi. Si-a inceput activitatea in anul 1976 in cadrul

intreprinderii CCH Letea Bacau. Intre 1981-1990 lucreaza in cadrul Consiliului Judetean Bacau. In anul 1990 este functionar la IFET/SEPPL Bacau. In anul 1991 este angajat la Camera de Comert si Industrie Bacau in functia Referent de Specialitate, fiind promovat in functia de Sef Serviciu in Departamentul Relatii Interne si Internationale. In anul 1994 s-a transferat la SIF Moldova SA ocupand functiile de Referent de Specialitate, Sef Serviciu (1997), Director (2001) si Vicepresedinte-Director General Adjunct(din 2005) in cadrul aceelasi institutii. In anul 2008 a devenit Presedinte si Director General in Comitetul de Directie al CA al SIF Moldova SA, functie detinuta si in prezent.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu aprilie 2010.

**Puscas Vasile** s-a nascut in anul 1952 in localitatea Surduc, judetul Salaj. A absolvit Facultatea de Istorie si Filozofie a Universitatii Babeş- Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licentiat în Istorie și Științe Sociale. Are titlul de Doctor in Istorie in cadrul Universitatii Babeş-Bolyai, Cluj-Napoca si din 1995 pana in prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeş-Bolyai, Cluj–Napoca. In perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat functia de ministru delegat in Guvernul Nastase si a fost negociator sef al Romaniei cu Uniunea Europeana. In decembrie 2008 a fost numit in functia de secretar de stat la Departamentul Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la inceputul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia in Sef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. In perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor si la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internationale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babes-Bolyai, Cluj- Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Nationale de Recunoastere a Titlurilor si Diplomelor (Ministerul Educatiei si Cercetarii). Din anul 2011 conduce Catedra Jean Monnet–modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universitatii Babes-Bolyai Cluj-Napoca.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu noiembrie 2013.

**Lionachescu Costel Doru** s-a nascut in anul 1963, în Curtea de Argeş, judetul Argeş. In anul 1988 a absolvit Facultatea de Electronica si Telecomunicatii din cadrul Institutului Politehnic Bucuresti. Deține o diplomă MBA de la ASEBUSS, un program comun oferit de Universitatea din Washington, Seattle si Academia de Studii Economice București. De asemenea, este masterand in Electronică și Telecomunicații la Institutul Politehnic București. Timp de aproape 11 ani, a detinut diferite poziții de top management în sectorul bancar, începând cu ING Bank, apoi în calitate de vicepreședinte Citibank NA și mai târziu, în calitate de Director General Adjunct al Bancpost. A fost Presedinte-Fondator si Partener Principal al Capital Partners SRL. Dupa achizitia, in martie 2016, a activitatii Capital Partners de catre BT Securities, a devenit membru CA al BT Capital Partners S.A., subsidiara bancara de investitii a Bancii Transilvania.

Este ales membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din 27.04.2016 ca urmare a unui post vacant (aprobare BNR pentru detinerea functiei de administrator al bancii 30.12.2016).

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

#### 4.2. Conducerea executiva a bancii:

Conducerea băncii este asigurată de Comitetului Conducătorilor cu următoarea componenta:

<b>Nume</b>	<b>Functie</b>	<b>Procent detinut 31.12.2016</b>
Tetik Ömer	Director General CEO	0,043504
Runcan Luminita	Director General Adjunct CRO	0,053696
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operatiuni COO	0,082361
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking	0,036368
Dudoiu Andrei	Director General Adjunct Companii	0,067051
Calinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,003850
Moisa Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM	0,017971

Ceilalti membrii ai Comitetului Executiv de Management sunt:

<b>Nume</b>	<b>Functie</b>
Pojoca Lucia Ana	Director Executiv Regional Oradea (DEO)
Bucur Ioan Calin	Director Executiv Managementul Riscului (DEMR)
Nadasan Mihaela Simona	Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale (DEIFRI)
Doca Nevenca Zoranca	Director Executiv Resurse Umane (DERU)
Olanescu Ioana	Director Executiv Guvernanta Corporativa si Contencios (DEGCC)
Plesuvescu Bogdan	Director Executiv Juridic, Workout si Insolventa (DEJWI)
Banu Dragos Mihai	Director Executiv Trezorerie (DET)
Hanga Radu	Director Executiv Strategie Coordonare Grup BT (DESCG)

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

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

#### 5. Situația poziției financiare

Informatiile prezentate in situatiile financiare individuale referitoare la incheierea exercitiului financiar pentru anul 2016 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata si O.U.G. 99/2006, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana aplicabile institutiilor de credit cu modificarile ulterioare Ordinul

BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

Posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului. Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2016.

Banca a calculat si a achitat lunar obligatiile fiscale catre bugetul de stat si catre fonduri speciale, precum si obligatiile fiscale trimestriale si semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plati anticipate, trimestriale, in conformitate cu reglementarile legale.

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

**a) Situatiia pozitiei financiare a bancii si a grupului:**

INDICATORUL	Mii lei					
	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Banca Dec-2014	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015	Grup Dec-2014
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	5.293.635	4.997.896	4.225.966	5.293.660	4.997.930	4.234.181
Plasamente la banci	2.746.582	3.889.483	2.378.906	2.785.505	3.908.864	2.387.058
Active fin la val justă prin profit sau pierdere	59.890	56.819	52.311	163.520	161.028	143.931
Credite și avansuri acordate clientilor	27.209.976	25.107.527	17.517.192	26.710.402	24.894.560	17.662.963
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	15.120.524	12.332.576	10.852.865	14.993.828	12.242.959	10.771.835
Titluri de valoare detinute până la scadență	-	-	-	20.691	12.942	-
Investitii in participatii	136.671	84.886	74.856	-	-	-
Imobilizări corporale si investitii imobiliare	370.305	337.076	289.662	558.734	452.266	339.721
Imobilizări necorporale	78.396	72.425	70.466	86.600	74.472	72.240
Fondul comercial	-	-	-	2.774	376	376
Creante privind impozitul curent	125.055	133.769	-	119.103	132.651	-
Creante privind impozitul amanat	373.940	111.162	-	378.716	113.906	-
Alte active	254.627	219.046	157.288	307.048	256.084	183.622
<b>Total active</b>	<b>51.769.601</b>	<b>47.342.665</b>	<b>35.619.512</b>	<b>51.944.224</b>	<b>47.579.092</b>	<b>35.795.927</b>
Depozite de la banci	247.268	388.425	133.348	247.268	388.425	133.348
Depozite de la clienti	41.851.773	38.395.292	30.045.502	41.681.475	38.301.741	29.994.916
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	2.246.461	985.142	949.053	2.304.911	1.129.702	1.052.687
Datorii subordonate	424.111	416.352	394.658	424.111	416.424	394.743
Datorii privind impozitul amanat	-	-	43.716	-	-	41.040

INDICATORUL	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Banca Dec-2014	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015	Grup Dec-2014
Proviz pentru alte riscuri si angajamente de creditare	506.955	705.596	49.624	514.582	708.199	52.012
Alte datorii	508.945	334.097	301.650	581.844	360.140	316.034
<b>Total dat excl dat fin catre detinatorii unit de fond</b>	<b>45.785.513</b>	<b>41.224.904</b>	<b>31.917.551</b>	<b>45.754.191</b>	<b>41.304.631</b>	<b>31.984.780</b>
<b>Dat fin catre detinatorii de unitati de fond</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>37.326</b>	<b>33.648</b>	<b>13.884</b>
<b>Total datorii</b>	<b>45.785.513</b>	<b>41.224.904</b>	<b>31.917.551</b>	<b>45.791.517</b>	<b>41.338.279</b>	<b>31.988.664</b>
Capital social	3.732.549	3.112.505	2.695.125	3.732.549	3.112.505	2.695.125
Actiuni proprii	(16.546)	-	(10.468)	(29.993)	(11.806)	(21.253)
Prime de capital	28.374	28.316	38.873	28.374	28.316	38.873
Rezultatul reportat	1.779.244	2.389.102	490.160	1.954.073	2.523.109	597.213
Rezerva din reevaluare	27.188	27.377	27.852	26.227	26.470	27.000
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	10.790	187.928	201.142	(8.791)	175.511	189.897
Alte rezerve	422.489	372.533	259.277	432.061	380.588	266.241
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor B</b>	<b>5.984.088</b>	<b>6.117.761</b>	<b>3.701.961</b>	<b>6.134.500</b>	<b>6.234.693</b>	<b>3.793.096</b>
Interese care nu controleaza	-	-	-	18.207	6.120	4.167
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>5.984.088</b>	<b>6.117.761</b>	<b>3.701.961</b>	<b>6.152.707</b>	<b>6.240.813</b>	<b>3.797.263</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>51.769.601</b>	<b>47.342.665</b>	<b>35.619.512</b>	<b>51.944.224</b>	<b>47.579.092</b>	<b>35.792.927</b>

La sfârșitul anului 2016, activele Bancii Transilvania. S.A. au o pondere de 99,66% în totalul activelor Grupului BT (99,50% în 2015 și 99,51% în 2014).

#### b) Contul de profit și pierderi:

Mii lei

INDICATORUL	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Banca Dec-2014	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015	Grup Dec-2014
Venituri din dobanzi	1.971.218	2.369.872	1.756.615	2.027.555	2.416.977	1.797.538
Cheltuieli cu dobânzile	(260.484)	(460.088)	(619.013)	(263.522)	(464.802)	(621.863)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1.710.734</b>	<b>1.909.784</b>	<b>1.137.602</b>	<b>1.764.033</b>	<b>1.952.175</b>	<b>1.175.675</b>
Venituri din speze si comisioane	624.114	582.247	498.843	652.900	603.085	514.135
Cheltuieli cu speze si comisioane	(114.651)	(124.731)	(90.456)	(106.629)	(116.099)	(88.586)
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>509.463</b>	<b>457.516</b>	<b>408.387</b>	<b>546.271</b>	<b>486.986</b>	<b>425.549</b>
Venit net din tranzactionare	183.493	179.428	126.805	197.383	179.877	126.795
Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	402.226	222.086	338.784	401.691	222.208	339.082



INDICATORUL	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Banca Dec-2014	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015	Grup Dec-2014
Contributia la Fondul de Garantare Depozite si Fondul de Rezolutie	(72.792)	(95.308)	(73.152)	(72.792)	(95.308)	(73.152)
Alte venituri din exploatare	90.268	81.879	39.468	170.051	108.212	62.664
<b>Venituri operationale</b>	<b>2.823.392</b>	<b>2.755.385</b>	<b>1.977.894</b>	<b>3.006.637</b>	<b>2.854.150</b>	<b>2.056.613</b>
Cheltuieli nete cu ajustarile de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare	(654.223)	(794.954)	(645.645)	(658.087)	(797.514)	(663.023)
Cheltuieli cu personalul	(631.487)	(650.324)	(450.407)	(665.818)	(676.742)	(474.422)
Cheltuieli cu amortizarea	(72.358)	(77.616)	(57.385)	(93.911)	(91.662)	(66.148)
Alte cheltuieli operationale	(466.201)	(617.962)	(319.410)	(529.984)	(638.117)	(337.384)
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1.824.269)</b>	<b>(2.140.856)</b>	<b>(1.472.847)</b>	<b>(1.947.800)</b>	<b>(2.204.035)</b>	<b>(1.540.977)</b>
<b>Castig din achizitii</b>	<b>-</b>	<b>1.650.600</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.650.600</b>	<b>-</b>
<b>Profitul inainte de provizionare</b>	<b>999.123</b>	<b>2.265.129</b>	<b>505.047</b>	<b>1.058.837</b>	<b>2.300.715</b>	<b>515.636</b>
Venit/Cheltuiala cu impozitul pe profit	229.317	152.539	(70.717)	218.176	147.302	(73.183)
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1.228.440</b>	<b>2.417.668</b>	<b>434.330</b>	<b>1.277.013</b>	<b>2.448.017</b>	<b>442.453</b>
Profit atribuibil actionarilor bancii	-	-	-	1.272.422	2.446.129	441.085
Profit alocat intereselor care nu controleaza	-	-	-	4.591	1.888	1.368
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1.228.440</b>	<b>2.417.668</b>	<b>434.330</b>	<b>1.277.013</b>	<b>2.448.017</b>	<b>442.453</b>

La sfârșitul anului 2016, profitul Bancii Transilvania. S.A. au o pondere de 96,20% in profitul total al Grupului BT (98,76% in 2015 si 98,16% in 2014).

**c ) Cash flow: Situatiia fluxurilor de trezorerie:**

Mii lei

INDICATORUL	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Banca Dec-2014	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015	Grup Dec-2014
<b>Numerar si echivalent de numerar la inceputul perioadei</b>	<b>8.597.019</b>	<b>6.381.816</b>	<b>5.726.957</b>	<b>8.607.236</b>	<b>6.398.180</b>	<b>5.732.615</b>
± Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare	(929.911)	2.537.710	1.688.634	(795.656)	2.578.412	1.709.584
± Numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii	(152.471)	(265.061)	(35.653)	(197.017)	(351.916)	(59.287)
± Numerar net din/(folosit in) activitati de finantare	113.117	(57.446)	(998.122)	26.496	(17.440)	(984.732)
<b>Numerar si echivalent de numerar la sfarsitul perioadei</b>	<b>7.627.754</b>	<b>8.597.019</b>	<b>6.381.816</b>	<b>7.641.059</b>	<b>8.607.236</b>	<b>6.398.180</b>

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

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania S.A. individual și consolidat pe anul 2016;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercitiului 2016;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS, împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent PriceWaterhouseCoopers Audit SRL, pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în semestrul II al anului 2016;

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

b) contracte importante încheiate în cursul anului 2016: în octombrie 2016 s-au tras 38 milioane EUR din cea de-a doua tranșă în suma de 75 milioane EUR, din contractul semnat cu BEI în anul 2014 în suma totală de 150 milioane EUR.

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației, conducerii executive. Nu au fost înregistrate în cursul anului 2016;

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

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

**PRESEDINTE C.A.**

**HORIA CIORCILA**

**DIRECTOR GENERAL**

**ÖMER TETİK**

**DIRECTOR GENERAL  
ADJUNCT**

**GEORGE CALINESCU**

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 31.12.2016 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

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

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2016</b>	<b>31 decembrie 2015</b>
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,40%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operațional Leasing S.A.	leasing	94,73%	94,73%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00 %	0,00 %
	alte activități	89,71%	89,71%
BT Transilvania Imagistică S.A.	referitoare la sănătatea umană		
	activități ale agențiilor de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.			
	fabricare alte produse chimice organice de bază	46,98%	0,00 %
Sinteza S.A.			
	fabricarea produselor farmaceutice de bază	46,87%	0,00 %
Chimprod S.R.L.			

**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUTIA DE CREDIT  
la data de 31.12.2016**

NR. CRT.	NUME
1	BANCA TRANSILVANIA SA
2	A C I CLUJ SA
3	ACERO BPIE SRL
4	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN
5	ALSIRA CONSULTING SRL
6	ANDOVIV IMO SRL
7	ANTILAG SRL
8	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
9	ASOC. CLUSTERUL DE IND.CREATIVE TRANSILVANIA
10	ASOC.UNIV.BABES-BOLYAI - EXECUTIVE EDUCATION
11	ASOCIATIA "COSTACHE NEGRI 2005 BACAU"
12	ASOCIATIA BUCURESTIUL ARE SUFLET
13	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
14	ASOCIATIA SPHERIK
15	AUREL VLAICU SA
16	BANU DRAGOS MIHAI
17	BANU IULIANA
18	BESTDO SA
19	BIRLE IOAN
20	BIRLE LILIANA DORINA
21	BOROMIR PROD SA
22	BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
23	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
24	BT BUILDING SRL
25	BT CAPITAL PARTNERS
26	BT DIRECT IFN SA
27	BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
28	BT INVESTMENTS SRL
29	BT LEASING MD
30	BT LEASING TRANSILVANIA SA
31	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
32	BT OPERATIONAL LEASING SA
33	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
34	BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
35	BUCUR CALIN IOAN

36	BUCUR MARIUTA DANIELA
37	CALINESCU DANIELA MIHAELA
38	CALINESCU GEORGE RAZVAN
39	CANTINA DEJ SA
40	CASTORIUS LIMITED
41	CENZ EXPERT SRL
42	CEOCEA CONSTANTA SILVIA
43	CEOCEA COSTEL
44	CHIMPROD S.A.
45	CIORCILA HORIA
46	CIORCILA PATRICK
47	CIORCILA SIMONA NICULINA
48	COMPANIA DE FACTORING SRL
49	CONSTRUCTII DEJ SA
50	CONSTRUCTII MONTAJ SA
51	DENTYS CARE SRL
52	DOCA NEVENCA ZORANCA
53	DUDOIU ANDREI
54	DUDOIU MONICA
55	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE FAMILIE
56	DUNCA ISABELA
57	DUNCA NELU
58	ELBA NOVO SRL
59	EUR CONSULT SRL
60	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
61	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
62	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
63	FUNDATIA TRANSILVANIA
64	GEAINV SA
65	GRASSE THOMAS GUNTHER
66	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
67	HANGA MARIOARA
68	HANGA RADU
69	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
70	JILOAN CORNELIA
71	LACATUS EMILIA
72	LACATUS MIHAI CALIN
73	LACATUS VIOREL DORIN
74	LION CAPITAL SRL
75	LIONACHESCU AIDA
76	LIONACHESCU COSTEL

77	LĂCĂTUȘ V. VIOREL-DORIN - EXPERT CONTABIL, AUDITOR
78	MATES MARIA
79	MATYUS ECATERINA ELENA
80	MLAD CONSULT SRL
81	MOISA EMILIA SANDA
82	MOISA TIBERIU
83	MONDUKO SOLUTION SRL
84	MURESAN IOANA SIMINA
85	NADASAN MIHAELA SIMONA
86	NARIA INVEST SA
87	NASTASE VICTOR DANIEL
88	NISTOR GABRIELA CRISTINA
89	NISTOR STELIAN MIHAI
90	OLANESCU IOANA FLORINA
91	OLTEAN ANDREI
92	OLTEAN IOAN CRISTIAN
93	OLTEAN SANDA ADINA
94	OMNICONSTRUCT SA
95	OPRIS SIMONA ALINA
96	PICARI AGNESE
97	PICARI FEDERICA
98	PICARI GIUSEPPE
99	PLESUVESCU BOGDAN
100	POJOCA LUCIA ANA
101	POJOCA VIRGIL
102	POJOCA VIRGIL SORIN
103	PUSCAS MARIANA
104	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
105	PUSCAS MARIUS EMIL
106	PUSCAS VASILE
107	RUNCAN ANDRA
108	RUNCAN LUMINITA DELIA
109	RUNCAN MIREL
110	SANTI NICOLETTA
111	SC FASTCOM SA
112	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
113	SINTEZA SA
114	SOCE IMPEX SA
115	SPL INVEST SA
116	SPO INVEST SA
117	TEHNOFRIG CENTER SA
118	TEHNOFRIG SA

119	TENT JUDITH STEFANIA
120	TENT SERGIU BOGDAN
121	TETIK ALEXANDRA
122	TETIK OMER
123	THELTECK LIMITED
124	TODERICI AURELIA ELVIRA
125	TODERICI DAN
126	TODERICI LEONTIN
127	TRANSILVANIA IMAGISTICA SRL
128	URS PETRU
129	VASILACHE ANNEMARIE
130	VASILACHE DANIEL GEORGE
131	VUSCAN GEORGE DAN
132	VUSCAN GHEORGHE IOAN
133	VUSCAN MONICA FELICIA
134	WINNERS EVENTS SRL-D
135	WINNERS PARCUL ROZELOR SA