



**BANCA TRANSILVANIA®**

SWIFT: BTRLR022

Capitalul social: 2.608.623.861 lei

C.U.I. RO 50 22 670

R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999

Nr. Inreg. Registrul Comertului: J12 / 4155 / 1993

## **Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania**

**- 2014 -**

## CUPRINS

CONSIDERATII MACROECONOMICE .....	1
BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2014: OBIECTIVE SI REALIZARI .....	5
PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2014 .....	7
SURSE DE FINANTARE.....	11
RETEAUA BANCII TRANSILVANIA, LA 31 DECEMBRIE 2014: .....	11
REZULTATELE ECONOMICO - FINANCIARE ALE ANULUI 2014.....	11
INDICATORI DE PRUDENTA BANCARA (CAMPL): .....	18
PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2014 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL .....	18
GUVERNANTA CORPORATIVA .....	19
RELATIA CU ACTIONARIII / INVESTITORII .....	26
CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2015 .....	27
MANAGEMENTUL RISCULUI .....	27
STRATEGIA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA.....	33
MEMBRII GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA.....	34
POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI .....	35
RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA .....	35
ALTE INFORMATII .....	36
INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2015.....	37
PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2015 .....	38
PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2015 .....	38

## CONSIDERATII MACROECONOMICE

Divergentele macro-financiare, tensiunile/conflictele geo-politice si scaderea cotationilor internationale la titei s-au numarat printre punctele de referinta ale anului 2014 in lume. Pe de alta parte, in Zona Euro dinamica anuala a PIB a fost pozitiva (dupa doi ani de scadere), dar deflatia s-a reintors in regiune la finalul anului, in contextul declinului sever al cotationilor internationale la titei.

Sfera economiei financiare 2014 s-a caracterizat prin atitudinea și perspectivele divergente ale politicilor monetare din principalele blocuri economice ale lumii. In Statele Unite, FED a incheiat al treilea program de relaxare monetara (QE III) si a semnalat demararea procesului de normalizare a ratei de dobanda de referinta in 2015. In Zona Euro, Banca Centrala Europeana a redus rata de dobanda de politica monetara la 0,05% (minim istoric) si a semnalat implementarea unor noi masuri neconventionale (adoptate la prima sedinta din 2015) pentru contracararea deflatiei si sustinerea relansarii creditarii si investitiilor productive in regiune.

Sectorul bancar european a continuat sa se ajusteze in 2014, cu implicatii pozitive pentru increderea investitorilor (atat in actiuni, dar si obligatiuni emise de banci). Astfel, bancile europene au continuat sa restructureze activele (in special cele cu grad ridicat de risc) și sa-si consolideze fondurile proprii (prin majorari de capital de peste 50 miliarde EURO prin emisiune de actiuni si aproximativ 40 miliarde EURO prin obligatiuni convertibile in actiuni).

Totodata, in 2014 Autoritatea Bancara Europeana și Banca Centrala Europeana au derulat testele de stress (rezistenta) si au evaluat calitatea activelor bancilor europene.

Rezultatele testelor de stress indica faptul ca in cazul incidentei scenariului macroeconomic advers rata de adecvare a capitalului la nivelul bancilor europene s-ar reduce de la 11,1% la 8,5% in perioada 2014-2016 (impact cumulativ de 260 puncte baza), iar 24 din cele 123 de institutii financiare evaluate s-ar confrunta in 2016 cu o rata de adecvare a capitalului de sub 5,5%.

Ajustarea sectorului bancar a continuat si in Romania in 2014. La recomandarea Bancii Nationale a Romaniei din prima parte a anului bancile au accelerat procesul de restructurare a activelor neperformante.

### **Coordonatele mediului economic si bancar romanesc pe parcursul anului 2014:**

Dinamica economiei Romaniei s-a temperat in 2014, pe fondul deteriorarii semnificative a contributiei cererii externe nete, in contextul decelerarii exporturilor si accelerarii importurilor. Contributia cererii interne la dinamica PIB-ul s-a ameliorat semnificativ in 2014, evolutie

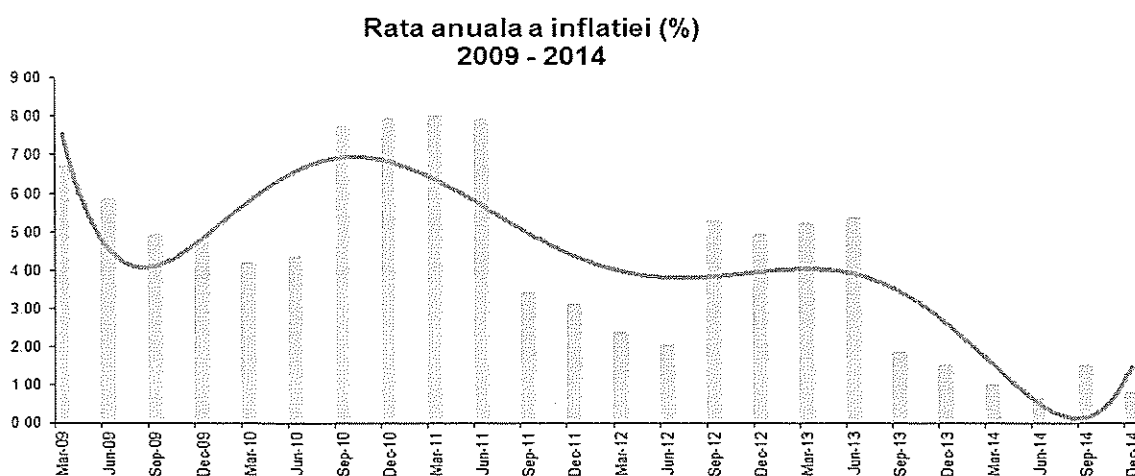
determinata de relansarea consumului privat (dinamica anuala de aproximativ 5%, cel mai bun ritm din 2008).

Cu toate acestea, investitiile productive (formarea bruta de capital fix) a continuat sa scada in 2014, insa in trimestrul III se noteaza o inflexiune (crestere trimestriala cu 0,9%, conform datelor Institutului National de Statistica).

Privind din perspectiva ofertei agregate dinamica economiei interne in 2014 a fost sustinuta de urmatoarele ramuri: comert/transport/hoteluri si restaurante, tranzactii imobiliare, industrie informatii si comunicatii. Pe de alta parte, sectorul primar (agricultura, silvicultura, piscicultura) a stagnat, iar constructiile au scazut, pe fondul evolutiei nefavorabile a investitiilor (publice și private).

In economia financiara inflatia medie anuala a decelerat la 1,07% an/an in 2014, un nivel minim istoric. Aceasta evolutie a fost determinata, indeosebi, de factori din sfera ofertei, intr-un context caracterizat prin lipsa presiunilor din partea cererii (data fiind scaderea investitiilor productive). Preturile la bunurile alimentare au scazut cu 1,63% an/an, in contextul productiei agricole record din 2013/2014, dar si a sanctiunilor impuse de Rusia la importurile din Uniunea Europeana. Preturile la marfuri nealimentare au crescut cu doar 2,45% an/an, evolutie influentata si de declinul cotatiilor internationale la titei in a doua jumatate a anului. Nu in ultimul rand, tarifele la servicii s-au majorat cu 3,16% an/an.

Evolutiile recente ale cotatiilor internationale la bunuri, precum si perspectivele privind anul agricol 2014/2015 exprima premisa persistentei inflatiei in 2015 la un nivel sub tinta de 2,5% a Bancii Nationale a Romaniei.

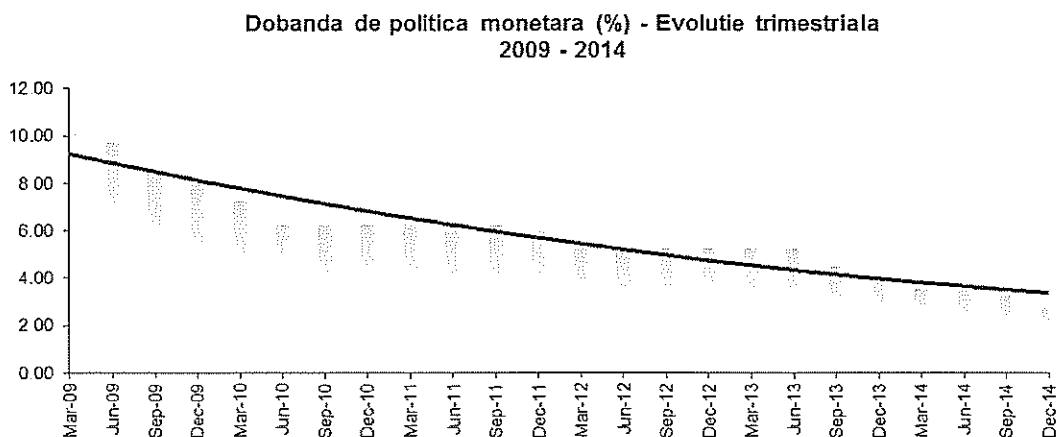


Sursa: INSSE

Decelerarea inflatiei si a asteptarilor inflationiste pe termen mediu si ameliorarea perceptiei de risc investitional in Romania (Agentia S&P a readus Romania in categoria tarilor recomandate pentru investitiile in luna mai 2014) intr-un context caracterizat prin scaderea creditarii si a investitiilor productive au determinat Banca Nationala a Romaniei sa continue procesul de relaxare a politicii monetare in 2014.

Astfel, pe de o parte, BNR a redus rata de dobanda de politica monetara de la 4% la 2,75%. Pe de alta parte, BNR a scazut nivelul ratelor rezervelor minime obligatorii: de la 15% la 10% la RON; de la 20% la 14% la valuta.

Aceste decizii de politica monetara s-au transmis in sectorul bancar, atat la nivel de rate de dobanda (activa si pasiva) (in scadere catre minime istorice), dar si in ceea ce priveste lichiditatea.

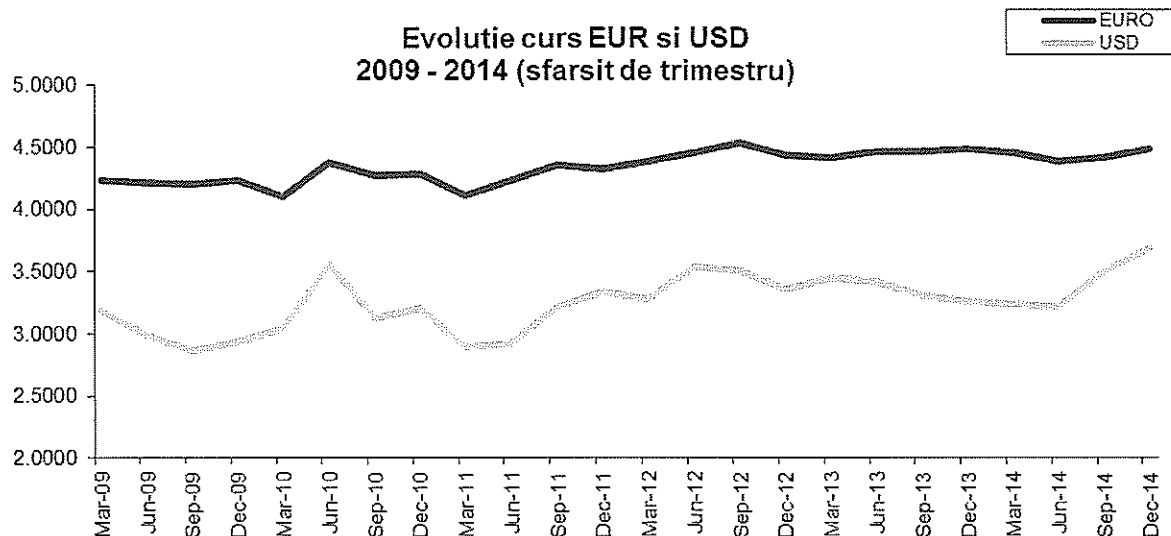


*Sursa: BNR*

Piata financiara a fost influentata in 2014 de climatul macro-financiar international, tensiunile geopolitice regionale (criza din Ucraina) dar si de evolutiile macroeconomice interne, notandu-se rezistenta la contextul electoral din toamna (alegerile prezidentiale din Romania).

Pe piata valutara se noteaza evolutia relativ stabila a cursului EUR/RON: acesta a consemnat un nivel mediu de 4,4446 in 2014, in crestere cu 0,6% raportat la 2013. Cu toate acestea, la final de 2014 cursul oficial (BNR) EUR/RON s-a situat la 4,4821, in scadere cu 0,1% comparativ cu finele anului 2013.

Pe de alta parte, cursul mediu USD/RON s-a situat la 3,3487 in 2014, in urcare cu 0,6% fata de nivelul mediu din 2013. La final de 2014 cursul USD/RON s-a situat la 3,6868 la BNR, in crestere cu 13,3% fata de nivelul din 31 decembrie 2013. Aceasta evolutie a fost determinata de aprecierea dolarului american in raport cu moneda unica europeana in decursul anului 2014, in contextul divergentelor din sfera politicii monetare (SUA vs. Zona Euro). Cursul USD/RON reprezinta un cross intre cursurile EUR/RON și EUR/USD.



Sursa: BNR

Per ansamblu, 2014 a fost anul echilibrării raportului credite/depozite în sectorul bancar din România, sub influența următorilor factori: declinul sever al ratelor de dobândă (la noi minime istorice) și perspectiva continuării unei politici monetare relaxate pe termen mediu; ajustarea sectorului financiar-bancar-continuarea procesului de dezintermediere (pe plan intern evident pe componenta valutară); persistența unui climat investitional dificil în economia reală, aspect reflectat de declinul creditului total acordat persoanelor juridice (cu 4.2% an/an).

Astfel, în medie, în 2014, creditul neguvernamental total a scăzut cu 2,9% an/an (la 211,7 miliarde RON), evoluție determinată de declinul componentei valutare (cu 8,7% an/an, la 119 miliarde RON). Pe de altă parte, creditul neguvernamental în RON a crescut cu 6,6% an/an, la 92,6 miliarde RON.

În ceea ce privește, depozitele neguvernamentale au crescut, în medie, cu 6,9% an/an în 2014, notându-se dinamica depozitelor în RON (+9,1% an/an): componenta persoane fizice s-a majorat cu 6,3%; componenta persoane juridice a urcat cu 13,3%.

De asemenea, depozitele în valută s-au majorat în 2014, în medie, cu 3% an/an, componentele persoane fizice și persoane juridice consemnând ritmuri de evoluție de 2,2% an/an, respectiv 4,4% an/an.

Prin urmare, raportul credite/depozite s-a redus de la 101,3% în decembrie 2013 la 91,3% în decembrie 2014 (minim istoric). Pe segmentul RON raportul credite/depozite se situa la 59,8% în decembrie 2014, în atenuare de la 60,1% în decembrie 2013. Pe segmentul valută, raportul credite/depozite a scăzut de la 180,8% în decembrie 2013 la 154,6% în decembrie 2014.

Datele BNR indica un volum al activelor in sectorul bancar intern de 351,4 miliarde RON la finalul trimestrului III din 2014 ( in scadere cu 0,3% fata de trimestrul II, cu 0,6% fata de trimestrul III din 2013, respectiv cu 3% raportat la finele anului 2013).

Accelerarea procesului de restructurare a activelor cu probleme incepand cu primavara anului 2014 s-a reflectat in scaderea ratei creditelor neperformante in sectorul bancar intern de la peste 20% in trimestrul I la doar 14,95% in noiembrie 2014.

Dinamica recenta a indicatorilor de prudentialitate confirma procesele de stabilizare și ameliorare graduala din sectorul bancar.

Sectorul bancar din Romania a revenit pe pierdere in 2014 (3,6 miliarde RON in perioada ianuarie-noiembrie), dupa profitul de 497 milioane RON din 2013. Aceasta evolutie a fost determinata de intensificarea procesului de restructurarea a activelor neperformante in sectorul bancar, la recomandarea BNR.

Cu toate acestea, sectorul bancar intern este stabil, fapt reflectat de nivelul ridicat al ratei de solvabilitate: 17,06% la finalul lunii septembrie 2014, cu mult peste valorile minime recomandate.

#### **BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2014: OBIECTIVE SI REALIZARI**

In data de 10 decembrie 2014 Banca Transilvania a semnat un contract privind cumpararea a 99,999% din capitalul social Volksbank Romania S.A., tranzactie care este supusa unor conditii a caror indeplinire este programata in cursul anului 2015. Achizitia Volksbank este o oportunitate pentru Banca Transilvania, iar prezentarea unor solutii alternative de conversie este considerata o responsabilitate sociala, de sprijin a unor clienti ai Volksbank Romania, aflati in situatii dificile si nu o obligatie contractuala sau derivata a unor decizii ale instantelor de judecata.

In functie de volumul activelor, cota de piata a crescut la 9,78% la sfarsitul anului 2014, Banca Transilvania consolidandu-si locul trei in topul bancilor din sistemul bancar romanesc.

#### **Cele mai importante premii si recunoasteri obtinute de Banca Transilvania in anul 2014:**

- Cea mai buna banca din Romania, Global Finance;
- BT, Banca Anului 2014, Piata Financiara;
- 3 premii pentru activitatea in domeniul cardurilor:
  - Debit Champion - din partea Visa;
  - Romania Excellence Award for Involvement in Financial Education -din partea Visa;

- Romania si Cele mai bune rezultate ale unui program de loialitate din piata cardurilor pentru programul STAR - din partea Finmedia;
- Premiul “Pentru cea mai mare crestere din sistemul bancar” din partea Ziarului Financiar;
- Omer Tetik, directorul general BT, „Managerul Anului 2014”, Gala Wall-Street;

#### OBIECTIVE CALITATIVE stabilite si realizate de Banca Transilvania in 2014:

- Implementarea noii aplicatii informatice CRM Oracle Siebel, destinate suportului pentru cresterea si eficientizarea vanzarilor;
- Mentinerea si consolidarea pozitiei 3 in topul bancilor dupa active, cota de piata in functie de active a crescut de la 8,85% la 9,78%;
- Continuarea cresterii organice a bancii prin cresterea liniilor de business traditionale (Retail si IMM);
- Dezvoltarea si certificarea emiterii de carduri contactless, precum si includerea acestora in oferta bancii;
- Pastrarea / imbunatatirea calitatii portofoliului de credite;
- Orientarea catre piata in dezvoltare pe segmentul agricultura si cofinantare de proiecte din fonduri europene;
- Imbunatatirea sistemelor de gestionare a riscurilor si de control.

#### OBIECTIVE CANTITATIVE asumate si realizate de Banca Transilvania in 2014:

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZARI
Total Active	34,35 miliarde lei, crestere cu 4 % fata de 2013	35,62 miliarde, crestere 11% fata de 2013
Profitul brut	511 milioane lei, cu 15 % mai mult decat in 2013	505 milioane lei, crestere cu 14% fata de 2013
Resursele atrase de la clienti	28,13 miliarde lei, crestere cu 9 % fata de 2013	30,05 miliarde, crestere cu 16 % fata de 2013
Plasamente clientela	20,86 miliarde lei, crestere cu 8.8 % fata de 2013	20 miliarde lei, crestere 4% fata de 2013
Capitaluri proprii	Crestere 13% fata de 2013	3.702 milioane lei, crestere 20 % fata de 2013
Carduri emise la sfarsitul anului 2014	2,2 milioane carduri	2,3 milioane carduri
BT 24	500.000 utilizatori	520.946 utilizatori
Raport credite/depozite	sub 0,74	0,67
Tranzactii BT24 Internet Banking si Mobile Banking	Procesare tranzactii Internet Banking in regim 24/7	BT24 Mobile Realizat



Internet Banking si Western Union	Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin Mobil Banking	Realizat, in premiera pe piata din Romania
Buget de investitii	24,92 milioane euro (TVA inclus)	10,27 milioane euro, (TVA inclus)

## PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2014

### EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:

Numarul clientilor activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezinta banca principala, a crescut in anul 2014 cu 7% fata de anul precedent, structura fiind urmatoarea:

Cienti activi BT	31.12.2014	31.12.2013	2014/2013
Corporate*	9.840	9.336	5%
IMM*	165.993	152.174	9%
Retail	1.718.191	1.602.771	7%
<b>TOTAL</b>	<b>1.894.024</b>	<b>1.764.281</b>	<b>7%</b>

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

In 2014 s-a epuizat prima trasa de finantare de 20 milioane EUR sub programul Jeremie al Fondului European de Investitii, s-a finalizat si prima trasa de 10 milioane EUR din programul ROSEEF semnat cu BERD, s-au acordat credite de 15 milioane EUR in cadrul programului EEEF contractat de la Deutsche Bank.

### CORPORATE BANKING

In 2014 linia de business corporate a desfasurat o activitate eficienta cu o crestere constanta pe parcursul anului, atat a soldului de credite cat si a rulajelor efectuate prin banca de catre clientii corporate si large corporate. Portofoliul de credite al acestei divizii a inregistrat o crestere de 1% in 2014 fata de anul precedent, atingand un volum al plasamentelor de 9.975 milioane lei. Aceasta crestere a soldului creditelor a survenit in ciuda trecerii in extrabilant a creditelor neperformante si provizionate in proportie de 100% (in valoare de 382 milioane lei). Productia de credite noi cash a fost de 5,3 miliarde lei (din care 1 miliard lei provine din sectorul Agribusiness), in timp ce productia de facilitati non-cash (scrisori de garantie si acreditive) a fost de 1,3 miliarde lei. Resursele atrase de la clientii corporate inregistreaza, la sfarsitul anului 2014, o crestere cu 35% fata de 2013, ajungand la 7.833 milioane lei. La 31 decembrie 2014, linia de business Corporate avea un portofoliu de 9.840 clienti activi. Foarte important pentru riscul

pe portofoliu, este tichetul mediu pentru productia noua de credite corporate (cash si non-cash), care a fost de 842 mii lei, ceea ce indica o dispersie buna a riscurilor. S-au acordat un numar de 7.800 credite noi clientilor corporate.

#### INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

Numarul clientilor IMM activi la 31.12.2014 a fost de 165.993, in crestere cu 9% fata de 2013. Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 24% pe parcursul anului 2014, ajungand la 3.617 milioane lei. Veniturile din operatiuni au crescut spectaculos, cu 22,3% fata de 2013. Portofoliul de credite pe segmentul IMM este de 2.579 milioane lei la sfarsitul anului 2014, in crestere fata de anul precedent cu 4% (in ciuda trecerii in extrabilant a creditelor neperformante si provizionate in proportie de 100%, in valoare de 239 milioane lei). S-au acordat peste 18.200 credite noi in 2014 in valoare totala de peste 1,8 miliarde lei, asta insemanand un tichet mediu de sub 100 mii lei.

Campania lansata in februarie 2014 sub umbrela „Totul pentru IMM” si care a constat in oferirea de gratuitati pentru o perioada de 3 luni pentru produsele noi accesate ne-a adus peste 6.800 de clienti noi IMM.

#### EVOLUTIE PE SECTOARE DE ACTIVITATE:

Sectoarele specializate au avut o evolutie foarte dinamica in 2014, contribuind substantial atat la cresterea soldului de credite acordate companiilor cat si la rulajele derulate prin banca si produsele non-credit accesate de acest tip de clienti astfel:

*Divizia pentru Medici* a ajuns la un sold de 973 milioane lei, in crestere cu 8% fata de 2013 prin 2.605 credite noi acordate in special cabinetelor medicale.

*Sectorul Agribusiness* a marcat o crestere exponentiala cu 80% fata de 2013, ajungand la un sold al creditelor de peste 1,4 miliarde lei si 1.940 credite acordate anul trecut.

Anul 2014 a fost unul foarte bun pentru co-finantari europene, soldul acestui tip de tranzactii a crescut cu 114% fata de 2013, ajungand la peste 531 milioane lei.

S-au acordat finantari in regim factoring in valoare de aproape 1 miliard lei, in crestere cu 19% fata de 2013.

Departamentul Transaction Banking a reusit in anul 2014 sa influenteze cresterea cu 17% a veniturilor din operatiuni per total linie de business companii.

## RETAIL BANKING

Pe domeniul retail anul 2014 a adus cresteri consistente pentru banca, fiind acordate credite in valoare de 2.099 milioane lei. Creditele destinate acestui segment de clienti au dus la cresterea plasamentelor Bancii Transilvania pe segmentul retail cu 10% fata de anul precedent, ajungand la 7.467 milioane lei, in conditiile in care s-au scos in extrabilant credite in suma de 138 milioane lei. Resursele atrase de la clientii retail in 2014 sunt de 18.595 milioane lei, in crestere cu 9% fata de nivelul inregistrat in 2013 (de 17.079 milioane lei).

In anul 2014, Banca Transilvania si-a consolidat pozitia 3 atat in topul bancilor emitente de carduri, avand 2.346.194 carduri emise, cat si in functie de volumele tranzactionate, unde cota de piata a ajuns la 17,9%. Portofoliul de carduri a crescut cu 21% in ultimele 12 luni. Programul Star BT a dus la cresterea tranzactiilor la comercianti prin cardurile de credit cu 58% in 2014, fata de 2013.

Banca are un numar de 929 ATM-uri, 21.159 POS-uri si colaboreaza cu peste 450 de comercianti utilizatori de e-commerce. Activitatea de internet banking BT 24 a inregistrat o crestere cu peste 33% si a ajuns in 2014 la un numar de aproape 520.946 clienti. Numarul de clienti care utilizeaza mobile banking BT24 a crescut de la 58.000 in anul precedent, la peste 83.000 clienti la 31.12.2014. Clienti activi retail, la 31 decembrie 2014, au fost de 1.718.191, in crestere cu 7% fata de 2013.

## TREZORERIE:

Pe fondul unei lichiditati in crestere in pietele financiare si in contextul dezvoltarii considerabile a volumelor tranzactionate pe piata titlurilor de valoare (obligatiuni, titluri de stat), s-au fructificat aceste oportunitati atat prin cresterea volumului detinerilor unde a crescut cu 21,40%, dar si prin cresterea veniturilor aferente acestei activitati unde am avansat cu 66,40% fata de anul anterior.

In linie cu cresterea numarului de operatiuni la nivel general a fost stimulata activitatea de schimb valutar unde volumul de activitate a crescut cu 12%, iar numarul operatiunilor FX a crescut cu 21% fata de anul anterior.

Activitatea de trezorerie a bancii a crescut in anul 2014 in principal pe baza cresterii volumului de operatiuni cu instrumente cu venit fix, astfel portofoliul de instrumente din AFS a crescut cu 21%.

## PERFORMANTE OPERATIONALE / IT:

Obiectivele propuse si realizate in anul 2014 au fost:

- Primul modul al aplicatiei CRM Oracle-Siebel s-a implementat in luna aprilie 2014. Modulul 2 al aplicatiei, dedicat pentru credite companii, se estimeaza ca va intra in productie in semestrul 2 al anului 2015;
- Centralizarea activitatii de procesare a popriilor;
- Implementarea noii solutii pentru gestionarea centralizata a activitatii de colectare restante;
- Emiterea in house de carduri contactless;
- Emiterea de PIN-uri de activare a cardurilor prin SMS;
- Implementarea modului de decontare SEPA in relatia cu Transfondul atat in lei cat si in EUR pentru sucursala bancii din Italia.

## RESURSE UMANE:

Numarul total de angajati ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2014 a fost de 6.811 persoane (31 decembrie 2013: 6.629).

Numarul mediu de angajati ai Bancii Transilvania in 2014 a fost de 6.161 persoane ( in 2013 : 6.107,42 persoane).

Numarul de angajati activi la 31 decembrie 2014 a fost de 6.236 persoane, ( 31 decembrie 2013 : 6.041 persoane).

Varsta medie a angajatilor a fost de 35,25 ani (in 2013 - 35 ani). Distributia pe sexe : 76 % femei si 24 % barbati ( in 2013 - 75 % femei si 25 % barbati).

In ceea ce priveste planul de cariera in 2014 au fost sustinute cele mai multe si mai variate sesiuni de formare profesionala si dezvoltare personala din istoria Bancii:

- programe de vanzari si negocieri pentru colegii din liniile de business (peste 2.500 de participanti) si programe de sales management pentru manageri (peste 700 participanti);
- programe de analiza si fluxuri de creditare pentru colegii din liniile de business ( peste 900 participanti);
- programe pentru colegii noi angajati din operatiuni (~ 300 participanti);
- programe de utilizare in businessul zilnic a aplicatiilor informatice de CRM Siebel si colectare debite Capone (~ 1.600 participanti);

-programe diverse de specializare pentru colegii din HO; mentionam Project Management Complete Complete Guide (72 participanti) si Essential of Business Analysis (31 participanti);

-training pe probleme IFRS, care a vizat standarde noi care vor intra in functiune precum si unele aspecte de interes. Au participat un numar de 70 de cursanti.

## SURSE DE FINANTARE

Prin Programul Operational Sectorial "Cresterea Competitivitatii Economice" cofinantat din Fondul European Regional pentru Dezvoltare Banca Transilvania a acordat credite JEREMIE (Joint European Resources for Micro to Medium Enterprises) in valoare de 11 milioane euro. Banca Europeana de Investitii si Comisia Europeana detine, in majoritate, Fondul European de Investitii. Misiunea sa este de a sustine IMM-urile, prin facilitarea accesului acestora la finantare, prin intermediul institutiilor financiare bancare si nebancare specializate.

- Banca Transilvania a suplimentat cu 10 milioane EUR finantarea Jeremie in anul 2014;
- Banca a semnat un contract cu BEI in valoare de 150 milioane EUR;
- S-a semnat un nou accord de finantare cu BERD - ROSEF in valoare de 15 milioane EUR.

## RETEAUA BANCII TRANSILVANIA, LA 31 DECEMBRIE 2014:

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 60 de sucursale, 438 agentii, 31 puncte de lucru, 9 divizii de medici. La sfarsitul anului trecut, erau functionale 538 de unitati (fara Centrala).

## REZULTATELE ECONOMICO - FINANCIARE ALE ANULUI 2014

### SITUATIA POZITIEI FINANCIARE A BANCII

Pe fondul unor rate ale dobanzilor in scadere si a reducerii NIM la nivele nesustenabile din punct de vedere al calitatii mediului economic, Banca Transilvania a obtinut rezultate foarte bune in anul 2014. Situatiile financiare individuale elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare), sunt prezentate in cele ce urmeaza:

Banca Transilvania a incheiat anul 2014 cu active totale in suma de 35.619 milioane lei, in crestere cu 11% fata de sfarsitul anului 2013. Cea mai mare crestere, comparativ cu anul 2013, s-a inregistrat in ceea ce priveste activele disponibile pentru vanzare, de 21,4%, urmata de

creditele acordate clientilor, care au crescut cu 4%. Activele bilantiere ale bancii prevazute ca buget pentru anul 2014 sunt de 34.348 milioane lei. Banca a depasit acest obiectiv cu 4%.

Pozitia financiara la sfarsitul anului 2014 se prezinta astfel:

<i>milioane lei</i>	Realizari 2013	BVC 2014	Realizari 2014	Crestere/ Scadere 2014/2013 %	Crestere/ Scadere BVC %
	(1)	(2)	(3)	(4)=(3)/(1)-1	(5)=(3)/(2)-1
Plasamente in credite	19.160	20.861	20.020	4%	-4%
Provizioane	-2.493	-2.899	-2.503	0%	-14%
Lichiditati imediate	5.768	5.836	6.442	12%	10%
Titluri	9.040	9.800	11.068	22%	13%
Valori imobilizate	446	561	435	-2%	-22%
-Imobilizari corporale si necorporale	372	482	360	-3%	-25%
- Titluri de participare	74	79	75	1%	-5%
Alte active	145	189	157	8%	-17%
<b>Total Active</b>	<b>32.066</b>	<b>34.348</b>	<b>35.619</b>	<b>11%</b>	<b>4%</b>
Capitaluri proprii	3.082	3.485	3.702	20%	6%
Imprumut subordonat	338	561	395	17%	-30%
Resurse atrase de la clientela	25.804	28.133	30.045	16%	7%
Resurse atrase de la banci	2.486	1.956	1.082	-56%	-45%
Alte pasive	356	213	395	11%	85%
<b>Total Pasive</b>	<b>32.066</b>	<b>34.348</b>	<b>35.619</b>	<b>11%</b>	<b>4%</b>

Raportul dintre volumul creditelor la sfarsitul anului 2014, de 20.020 milioane lei, si resursele atrase de la clientela, de 30.045 milioane lei, asigura bancii o pozitie favorabila in cadrul sistemului bancar, fiind de 66,6%, comparativ cu 90,71% pe sistem.

**Portofoliul de credite** In decursul anului 2014 Banca Transilvania a acordat 146.000 de credite noi in valoare totala de 9.095 milioane lei. Politica de creditare in BT este una prudenta, punandu-se accent pe dispersia riscurilor. Portofoliul de credite si-a pastrat structura, fiind preponderent in lei. La fel 65% din total sunt credite acordate companiilor, iar 35% credite acordate persoanelor fizice. In anul 2014 portofoliul de credite a crescut, soldul la 31 decembrie fiind mai mare cu 4% fata de anul precedent. Banca Transilvania a continuat strategia de diversificare a portofoliului, atat referitor la sectoare de activitate, cat si privind grupurile de debitori.

**Structura portofoliului de credite la 31.12.2014 este urmatoarea:**

- pe tipuri de moneda: 71,53% in lei; 28,47% in valuta;

- pe domenii de activitate: 15,01% comerț; 30,80% producție (industrie); 14,86% servicii; 37,30% populație; 2,03% altele;
- pe termene de scadență: 37,34% termen scurt; 20,33% termen mediu; 42,33% termen lung.

Creditele neperformante, cu restante mai mari de 90 de zile, reprezintă 10,87% din totalul portofoliului de credite în sold la 31 decembrie 2014, față de 12,57% cât a fost la finalul anului 2013, în continuare fiind sub media sistemului bancar din România.

În conformitate cu recomandările BNR, în anul 2014, au fost scoase în afara bilanțului credite care aveau serviciul datoriei mai mare de 360 zile și erau integral acoperite cu ajustări de depreciere, în sumă de 759 milioane lei.

**Soldul provizioanelor:** Chiar și în condițiile în care o parte din creditele integral provizionate au fost scoase în afara bilanțului, BT a înregistrat în anul 2014 cheltuieli nete cu provizioane pentru active și angajamente în sumă de 667 milioane lei. Gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane aferente și garanții ipotecare reprezintă 126,8%. Soldul provizioanelor reprezintă 12,5% din totalul creditelor și a crescut de la 2.493 milioane lei în 2013, la 2.503 milioane lei, la sfârșitul anului 2014.

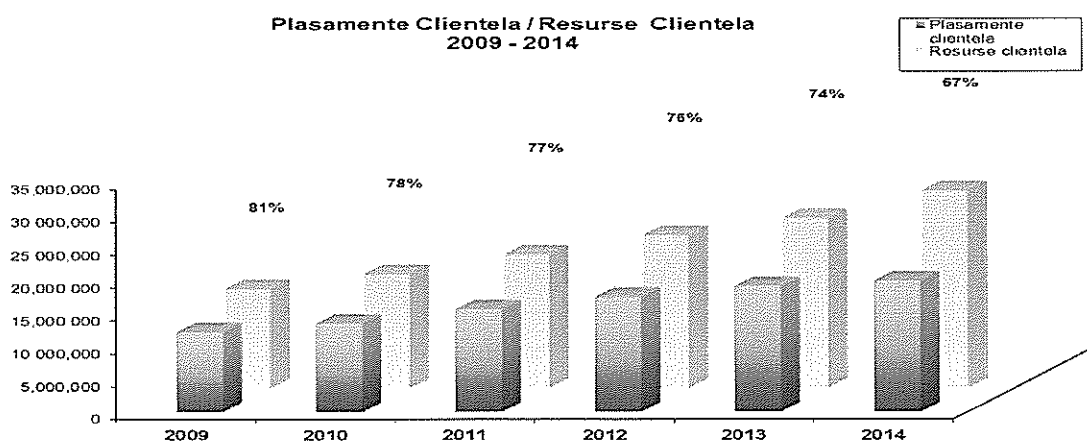
**Lichiditățile imediate,** La sfârșitul anului 2014, indicatorul de lichiditate imediată este de 55,28%, sensibil mai mare decât media pe sistemul bancar, banca având un excedent de lichiditate. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 6.442 milioane lei, în creștere cu 12% față de anul precedent și peste 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, ponderea în această grupă (3.532 milioane lei) fiind detinută de rezerva minimă obligatorie, aflată în cont la BNR.

**Titlurile** înregistrează o creștere cu peste 22% față de anul trecut, ajungând la 11.068 milioane lei, la 31 decembrie 2014. Ponderea principală în această grupă (10.519 milioane lei) o reprezintă titlurile de stat.

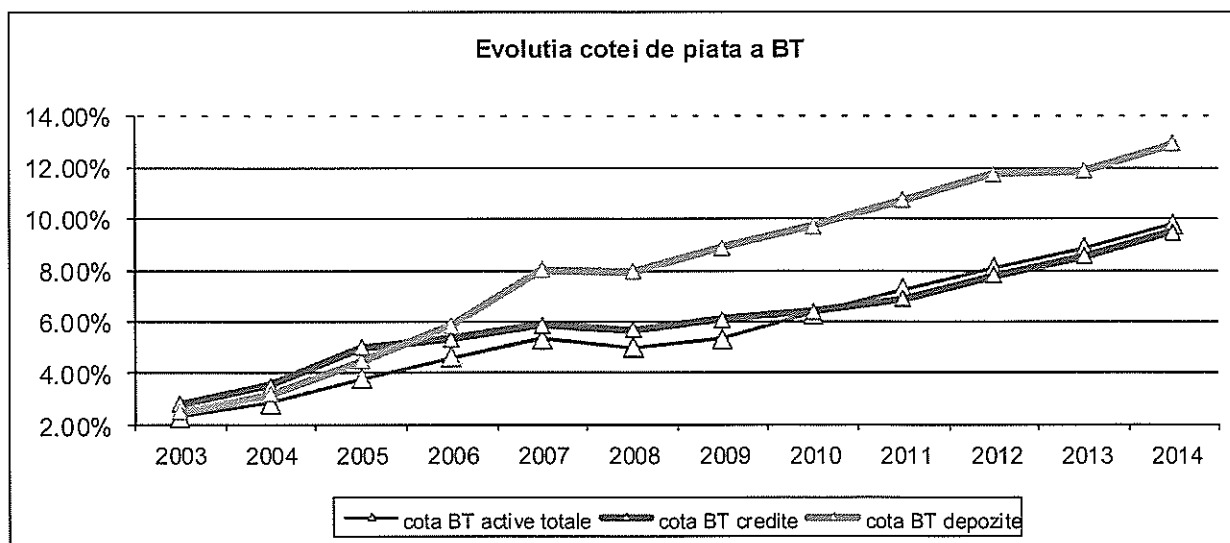
**Valorile imobilizate,** au scăzut față de anul 2013 cu 2%, la 435 milioane lei, datorită intrării în producție a unor imobilizări necorporale și recuperării pe seama amortizării. Imobilizările corporale reprezintă 290 milioane lei (terenuri și clădiri: 200 milioane lei), imobilizările necorporale 70 milioane lei și imobilizările financiare 75 milioane lei.

**Resurse de la clienți**

La 31 decembrie 2014, 65% din depozitele atrase sunt in lei si 35% sunt in valuta. Depozitele atrase au crescut in 2014 cu 16% fata de anul anterior, ritmul fiind superior cresterii generale de 8 % inregistrat la nivelul sistemului bancar.



Din punctul de vedere al activelor totale, al plasamentelor in credite si a resurselor atrase, pozitia bancii in cadrul sistemului bancar, este urmatoarea:



Capitalurile proprii ale Bancii Transilvania au fost, la 31.12.2014, de 3.701.961.772 lei, din care:

- capitalul social inregistrat la Registrul Comertului este reprezentat de 2.608.623.861 actiuni cu o valoare nominala de 1 leu /actiune, la care se adauga 86.501.040 milioane lei ajustarea in functie de inflatie a capitalului social si surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat pana la data trecerii la aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara.

- prime de conversie a obligatiunilor in actiuni: 38.873.301 lei;
- rezerve legale: 181.384.104 lei;



- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vanzare: 201.142.147 lei;
- rezerve din reevaluare imobilizari corporale si necorporale: 27.852.357 lei;
- actiuni proprii: -10.467.618 lei;
- rezultat reportat: 81.082.317 lei;
- profit: 434.329.895 lei;
- repartizare profit: -25.252.346 lei;

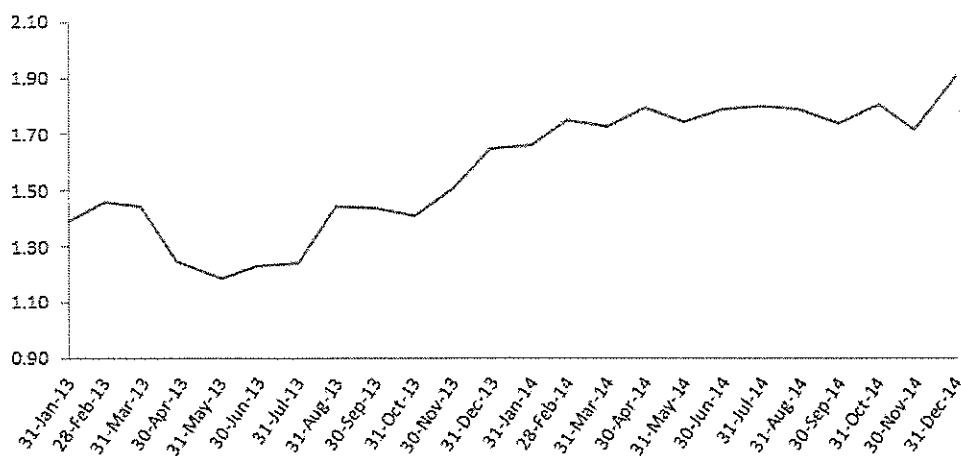
La inceputul anului 2014, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a fost de - 2.206.436.324 lei si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor cu suma de 402.187.537 lei (352.742.991 lei rezerve din profit net an 2013 si 49.444.546 lei majorare capital din conversia obligatiunilor in actiuni). La sfarsitul anului capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a ajuns la valoarea de 2.608.623.861 lei.

Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2014:

	31-Dec-13	31-Dec-14
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD)	14,61%	14,33%
Persoane fizice romane	19,56%	17,70%
Societati comerciale romanesti	24,64%	31,30%
Persoane fizice straine	2,33%	2,00%
Societati comerciale straine	38,86%	34,67%
Total	100,00%	100,00%

Capitalizarea bursiera a bancii a fost, la 31 decembrie 2014, de 4,98 miliarde lei respectiv 1,11 miliarde euro (31 decembrie 2013: 3,64 miliarde lei respectiv 812 milioane euro).

**Evolutie lunara a pretului actiunilor Bancii Transilvania  
Perioada 2013 - 2014**



## SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL

Elementele componente ale contului de profit si pierdere la 31 decembrie 2014, comparativ cu anul 2013 si cu prevederile bugetate:

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI Milioane lei	Realizari 2013 (1)	BVC 2014 (2)	Realizari 2014 (3)	% Cresteri 2014/2013 (4)=(3)/(1)-1	% Realizare BVC (5)=(3)/(2)-1
VENIT NET BANCAR	1.659,34	1.776,71	2.000,48	21%	13%
din care					
- venituri nete din dobanzi	990,38	1.157,21	1.137,60	15%	-2%
- venituri nete din comisioane	361,74	400,57	408,38	13%	2%
CHELTUIELI OPERATIONALE	808,85	835,26	828,37	2%	-1%
REZULTAT OPERATIONAL	850,49	941,45	1.172,11	38%	25%
Provizioane constituite, net	407,38	430,02	667,06	64%	55%
PROFIT BRUT	443,10	511,43	505,05	14%	-1%

Dezvoltarea unor produse si servicii noi, concentrarea pe cresterea activitatii in toate arile de interes pentru banca au dus la cresterea Veniturilor operationale in anul 2014 la suma de 2.000,48 milioane lei, cu 21% mai mult decat in anul precedent. Fata de nivelul bugetat, banca a realizat o depasire de 13%.

Rezultatul pozitiv al bancii, inregistrat in anul 2014, a fost determinat si de initiativele de eficientizare a activitatilor, respectiv de cele de control al costurilor, care au dus la o imbunatatire a raportului cost/venit fata de anul 2013 ajungand la 41,4% in anul 2014 (48,7% in anul 2013). Rezultatul operational este cu 38% peste cel din anul precedent. In anul 2014, profitul operational a fost de 1.172,11 milioane lei.

Profitul brut al Bancii Transilvania, la sfarsitul anului 2014, este de 505,05 milioane lei, fata de 443,10 milioane lei, inregistrat la 31.12.2013. Profitul net al Bancii, in 2014, este de 434,33 milioane lei, mai mare cu 16% fata de 2013.

### Categoriile mai importante de venituri sunt urmatoarele:

-Marja neta a dobanzii a fost de 3,37%, in anul 2014. *Veniturile nete din dobanzi*: au fost in suma de 1.137,60 milioane lei in 2014, suma mai mare cu 15% fata de anul precedent. Veniturile brute din dobanzi in suma de 1.757 milioane lei au scazut cu 4,8 % fata de anul 2013, in timp ce cheltuielile cu dobanzile au scazut fata de anul 2013 cu 28%, pe fondul reducerii marjelor. Din aceste venituri o pondere semnificativa de 18 % o au veniturile din titluri in suma de 315 milioane lei.

-*Venituri nete din comisioane*: 408,38 milioane lei, cu 13% mai mari decat in anul 2013 si cu 2% mai mari decat bugetat.

-*Castigul net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare*: a fost in anul 2014 in suma de 338,78 milioane lei comparativ cu 203,61 milioane lei cat a fost in anul 2013. Cresterea este data de volumul tranzactiilor cu astfel de instrumente.

-*Venit net din tranzactionare*: in anul 2014 s-a realizat un venit de 126,81 milioane lei, cu 1,6% sub nivelul inregistrat in anul precedent. Ponderea veniturilor din tranzactionare este data de veniturile din operatiuni de schimb valutar.

Cresterea cu 2% a *cheltuielilor operationale* a fost determinata atat de cresterea organica a activitatii bancii, cat si de evolutia cursului de schimb LEU/EUR. Aceste cheltuieli au fost, la finalul anului trecut, de 828,37 milioane lei, fata de 808,85 milioane lei, inregistrate in anul 2013.

-*Cheltuieli cu personalul*: Comparativ cu sumele prevazute in buget, cheltuielile salariale sunt diminuate cu 1,6%. In 2014, au fost de 451,58 milioane lei. Depasirea de 2,3% fata de costul inregistrat in anul trecut este datorata cresterii organice a activitatii bancii.

In anul 2014, banca a acordat un numar de 11 milioane de actiuni salariatilor si administratorilor, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3 ani. Acestea au generat pentru Banca Transilvania cheltuieli de 20,07 milioane lei, anul trecut. La 31 decembrie 2014, banca a utilizat provizionul pentru beneficiile angajatilor, de 35,8 milioane lei, inregistrat in anul precedent, si a prelevat acelasi nivel de provizion.

-*Cheltuieli de exploatare*: 319,41 milioane lei in anul 2014, la nivelul anului precedent, cu 15% sub nivelul bugetat

-*Cheltuielile de publicitate*: 15,7 milioane lei, cu 5 % peste buget.

-*Cheltuielile cu sponsorizarile*: Au fost indeplinite conditiile pentru deducere integrala din impozitul pe profit datorat, conform legislatiei in vigoare, fiind in suma de 6,87 milioane lei,. Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2015 de facilitatile respective.

-*Cheltuieli cu amortizarea*: 57,39 milioane lei, suma mai mare cu 1% fata de anul precedent, datorita receptionarii in anul 2014 a noului program informatic.

-*Alte cheltuieli*: In anul 2014 s-au valorificat bunuri din executari silite la un cost de 3,5 milioane lei.

Cheltuielile nete cu provizioane: 667,06 milioane lei, cu 64% mai mari decat in anul 2013, din care costul net al riscului de credit este de 653,19 milioane lei, comparativ cu 386,51 milioane lei, in 2013.

#### INDICATORI DE PRUDENTA BANCARA (CAMPL):

Comparativ cu media sistemului bancar, Banca Transilvania continua sa aiba un excedent de lichiditate. Dintre indicatorii monitorizati de Banca Nationala a Romaniei prin sistemul de supraveghere prudentiala, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evolutiei bancii sunt prezentati in cele ce urmeaza:

Nr crt	Indicator	Nivel	Rating	Nivel BT 31.12.14	Nivel BT 31.12.13	Nivel BT 31.12.12
1	Indicator de lichiditate	Min =1		2,77-22,57	2,12-23,59	2,11-19,28
2	Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	1	17,32%	13,78%	12,16%
3	ROA (profit net / total active val neta)	0,6%-2,9%	4	1,36%	1,25%	1,14%
4	ROE (Profit net / capitaluri proprii)	> 11% 8 -10,9%	5	13,21%	12,79%	12,51%

*Nota: Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luand in calcul profitul net la 31.12.2014 (fara profit, indicatorul este 15,24%);*

Indicatorii de prudenta bancara asigura o pozitionare favorabila a bancii in sistemul bancar. Banca Transilvania are o baza consistenta de resurse atrase, ceea ce i-a permis mentinerea unei rate optime a lichiditatii. Astfel, indicatorul de lichiditate inregistrat la 31.12.2014 a avut valori cuprinse intre 2,77 si 22,57 pe cele 5 benzi de scadenta, cu mult peste nivelul minim impus de reglementarile BNR.

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 17,32%, cu profitul anual inclus. S-a pastrat un nivel adecvat al capitalului si al indicatorilor financiari generali, in conformitate cu principiile bancare.

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

#### PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2014 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 406.823.021 lei, conform urmatoarei situatii:

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2014</b>	<b>SUME (LEI)</b>
Profit brut	505.046.917,82
Impozit pe profit	70.717.023,32
Profit net	434.329.894,50
5% Fond de rezerva legala din profit brut	25.252.346,00
Rezerve facilitate profit reinvestit	2.254.527,50
<b>Profit net de repartizat la rezerve</b>	<b>406.823.021,00</b>

Consiliul de Administratie propune spre aprobare majorarea capitalului social al bancii de la 2.608.623.861 lei la 3.026.003.679 lei, cu suma de 417.379.818 lei, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2014, in suma de 406.823.021 lei si utilizarea sumei de 10.556.797 lei reprezentand prime de conversie obligatiuni in actiuni.

<b>SURSE PROPUSE PENTRU MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL</b>	<b>SUME (LEI)</b>
Rezerve constituite din profit net an 2014	406.823.021,00
Rezerve de conversie obligatiuni in actiuni	10.556.797,00
<b>TOTAL REZERVE DISPONIBILE PENTRU MAJORARE</b>	<b>417.379.818,00</b>
Capital social la data de referinta	2.608.623.861
Randament / actiune %	16,0000000%

Ca urmare a majorarii capitalului social cu suma de 417.379.818 lei, la fiecare 100 actiuni vor fi atribuite 16,0000000 de actiuni noi (respectiv sa se atribue un numar de actiuni noi corespunzator raportului 417.379.818 lei/2.608.623.861 actiuni).

## **GUVERNANTA CORPORATIVA**

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii, 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.

Banca Transilvania este o societate publica pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala RO5022670.

Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8.

Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr.31/1990 (cu modificarile ulterioare) si in temeiul Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si

adecvarea capitalului (cu modificarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale bancii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati bancare.

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.

#### **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. Conducerea superioara a bancii este asigurata de persoanele fizice care sunt imputernicite cu activitatea de conducere curenta a institutiei de credit si raspund de modul de indeplinire a acesteia fata de organul de conducere, in baza contractelor de management, reglementarilor BNR relevante, a prevederilor legii 31/1990 si reglementarilor interne.

#### ***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 - fie cu ocazia expirarii mandatului, fie punctual, in situatia existentei unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administratie este, in conformitate cu prevederile reglementarilor specifice emise de catre BNR, organul cu functie de indumare, coordonare, supraveghere si control. In Banca Transilvania, acesta are urmatoarea structura:

- Presedintele Consiliului de Administratie al BT;
- Vicepresedintele CA;
- 5 membri.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea in Consiliul de Administratie sunt cele prevazute in legislatia specifica (Legea nr. 31/1990 - legea societatilor comerciale, OUG nr. 99/2006 si regulamentele specifice ale BNR), precum si cele prevazute in Actul Constitutiv al Bancii Transilvania.

În prezent, Banca Transilvania are un acționar semnificativ - Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare - BERD (în conformitate cu legislația în vigoare și autorizat de către BNR pentru exercitarea acestei calități) - acționar care, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, are dreptul să nominalizeze și să mențină unul dintre cei 7 membri CA (sub rezerva aprobării unui astfel de membru de către AGA). Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

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

Atribuțiile Consiliului de Administrație sunt următoarele: urmărirea realizării Strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului strategic adoptat pe termen mediu; aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea băncii; adoptarea proiectului Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și Contul de profit și pierdere, întocmirea raportului asupra activității băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor; aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual; aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice precum și principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație; supravegherea administrării riscului de conformitate; crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente; evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit cât și pentru societățile subsidiare; aprobarea înregistrării ca pierdere a debitelor pentru care s-au epuizat toate caile de recuperare, a celor a căror recuperare nu poate fi realizată în condiții economice, precum și a pierderilor provocate de salariați ca o consecință a riscului normal al serviciului, cu respectarea limitelor de aprobare stabilite prin reglementările interne specifice ale Băncii; supravegherea, prin intermediul Corporate Secretary, a modului în care conducătorii și directorii executivi respectă prevederile Codului de etică și conduită și conformitatea deciziilor și activităților lor cu strategia, politicile și reglementările relevante ale băncii, astfel încât să fie asigurat un cadru de legalitate, eficiență și control al riscurilor (de strategie și de imagine) de natură să prevină orice potențiale pierderi decurgând din aceste aspecte ale activității societății; aprobarea politicilor contabile și cele ale sistemului de control financiar, și de administrare a riscurilor semnificative.

Consiliul de Administratie aproba, pachetul reglementarilor interne existente la nivelul BT.

Consiliul de Administratie deleaga Comitetului de Remunerare si Nominalizare aprobarea Politicii de remunerare a personalului BT.

Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data pe luna si ori de cate ori este necesar, in prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor din component, si isi poate exercita atributiunile specific si prin comitete compuse din 2-3 membri pe baza mandatarii si cu respectarea cerintelor legale aplicabile aceluia for. Comitetele infiintate la nivelul Consiliului de Administratie sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare si Nominalizare, Comitetul de Administrare a riscurilor.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2014, este urmatoarea:

- **Horia Ciorcila** - Presedinte;
  - Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizari si Calculatoare;
- **Roberto Marco Marzanati** - Vicepresedinte;
  - Business Administration Torino, Italia;
- **Thomas Grasse** - Membru;
  - Bankakademie Frankfurt -Business School of Finance and Management si HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking
- **Ivo Gueorguiev**- Membru;
  - Universitatea Alberta, Edmonton, Canada
- **Radu Palagheanu** - Membru;
  - Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea Electrotehnica;
- **Costel Ceocea** - Membru;
  - Universitatea Al.I. Cuza Iasi, Facultatea de Stiinte Economice, si Doctorat in domeniul ingineriei industriale;
- **Vasile Puscas** - membru;
  - Facultatea de Istorie si Filosofie, Universitatea Babeş- Bolyai, Cluj-Napoca, si Doctorat in istorie.

#### ***Comitetul de Audit:***

Comitetul de Audit este format din membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere si isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal, si anume: Standardele Internationale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societatilor Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul de Organizare si Administrare al Bancii Transilvania. Numarul si competenta



comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administratie si are o structura formata din 3 membri CA neexecutivi.

Comitetul de Audit are responsabilitati in ceea ce priveste: situatiile financiare - aspectele esentiale privind principiile contabile si prezentarea situatiilor financiare incluzand orice modificari semnificative ale deciziei bancii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile; controlul intern - examinarea de catre auditul intern si extern a controlului intern in ce priveste situatiile financiare si obtinerea de rapoarte si recomandari in legatura cu constatările identificate; auditul intern; audit extern; raportari si alte responsabilitati.

#### ***Comitetul de Remunerare si Nominalizare:***

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului si lichiditatii bancii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de remunerare este:

- Presedintele Consiliului de Administratie
- 2 membri CA

Acest comitet analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile si obiectivele pe termen lung ale Bancii Transilvania. Comitetul de Remunerare se intruneste cel putin de doua ori pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii sai sau a conducatorilor bancii.

#### ***Comitetul Conducatorilor***

Conducatorii bancii sunt numiti de catre Consiliul de Administratie si este necesar sa indeplineasca conditiile legale in vigoare, respectiv si sa aiba autorizarile BNR inainte de inceperea exercitarii efective a functiei. In temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administratie a mandatat Conducatorii bancii in solidar (si, cu unele exceptii, individual) cu exercitiul atributiilor de organizare si conducere a activitatii bancii. Regulile si procedurile Comitetului Conducatorilor sunt aprobate de Consiliul de Administratie al bancii. Orice modificare a acestui document trebuie adoptata de Consiliul de Administratie si va opera dupa aprobare.

Componenta Comitetului Conducatorilor este urmatoarea:

- Director General - Chief Executive Officer (CEO);
- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Risk Officer (CRO);

- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Operations Officer (COO);
- Director General Adjunct Retail Banking - Deputy CEO- Retail Banking;
- Director General Adjunct Companii - Deputy CEO - Corporate & SME;
- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Financial Officer (CFO);
- Director General Adjunct Retea si Dezvoltare Business- Deputy CEO - Network and Business Development

Comitetul Conducatorilor analizeaza, avizeaza, aproba sau inainteaza spre aprobare Consiliului de Administratie urmatoarele: reglementarile interne, rapoartele privind monitorizarea costurilor, proiectul bugetului de venituri si cheltuieli, proiectul programului de investitii, bilantul, contul de profit si pierdere, raportul asupra activitatii bancii.

#### ***Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO)***

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor si pasivelor bancii. Comitetul este numit de catre Comitetul Conducatorilor.

Sedintele Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor au loc periodic (de regula, saptamanal) sau ori de cate ori este cazul la solicitarea oricarui membru al comitetului.

Acesta primeste informatii si rapoarte de la directiile de specialitate ale bancii, le analizeaza si adopta decizii din domeniile gestiunii riscului de rata a dobanzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de pret si domeniilor conexe, in scopul unei gestiuni corespunzatoare a activelor si pasivelor bancii. Hotararile contin termene si responsabilitati concrete.

#### ***Comitetul de Achizitii (C. Ach.)***

Comitetul de Achizitii are ca principal obiectiv stabilirea politicii de achizitii in BT si aprobarea tuturor investitiilor care presupun o angajare de cheltuieli in afara cadrului contractual sau cu depasirea limitelor de costuri reglementate contractual cu sume mai mari de 1000 euro/solicitare.

#### ***Comitetul de Resurse Umane (CRU)***

Comitetul de Resurse Umane este un organism creat pentru dezvoltarea si cresterea eficientei in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT. Acesta se intruneste cel putin o data pe trimestru sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea Directorului Executiv de Resurse Umane.

Atributiile CRU sunt urmatoarele: numirea in functie, pentru functiile: director agentie, sef agentie/punct de lucru, sef departament, sef serviciu, director adjunct operatiuni; avizarea numirilor in functie, pentru functiile: director adjunct - companii, director adjunct - comercial

companii; director adjunct - credite companii; director sucursala; director regional; director directie si trimiterea spre aprobarea Comitetului Conducatorilor/Consiliului de Administratie; aprobarea politicii salariale si de beneficii ce va fi ulterior supusa aprobarii Comitetului de remunerare si nominalizare; aprobarea structurii de premii aferente atingerii obiectivelor lunare/trimestriale aprobarea modificarilor de salarii referitoare la retentie / promovare, peste limita de competenta a DRU + director general adjunct / executiv de resort; aprobarea acordarilor de prime si alte avantaje pentru angajati, conform Politicii de remunerare a personalului Bancii Transilvania aprobate de Comitetul de remunerare si nominalizare; validarea rezultatelor evaluarilor performantelor anuale ale salariatilor.

### ***Comitetul de politica si aprobare credite (CPAC)***

Acest comitet are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si aprobarea creditelor a caror valoare sau conditii exced competentelor acordate altor organisme sau persoane din banca. CPAC aproba de asemenea credite care sunt de competenta CCRS dar care nu au intrunit unanimitate de voturi in acest comitet. Aprobarea creditelor se face in sedinte sau prin Note Interne si este valabila daca se intruneste majoritatea de voturi a membrilor participanti.

### ***Comitetele de credite si risc din Centrala Bancii (CCR1 si CCR2)***

Comitetele de credite si risc din Centrala Bancii au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor conform competentelor acordate.

Comitetul de politica si aprobare credite mandateaza CCR1 si CCR2 competenta de a aproba credite (competenta este stabilita prin reglementari specifice interne).

CCR2 poate aproba si credite care nu depasesc ca valoare 10% din limita proprie de competenta pentru clientii care la momentul analizei au depasit deja competenta CCR2 conform expunerilor individuale sau de grup si sunt de competenta CPAC.

### ***Comitetul de Remediere si Workout (CRW)***

Comitetul de Remediere si Workout are ca principal obiectiv analiza si luarea deciziilor cu privire la implementarea solutiilor de remediere propuse de catre Departamentul Remediere Credite - Workout. Solutiile de remediere vizeaza in special redresarea situatiei clientilor in dificultate selectati, care nu mai pot sustine serviciul datoriei actual din activitatea curenta sau gasirea unor solutii adecvate care sa conduca la cresterea gradului de recuperare a expunerii bancii.

Aprobarea solutiilor propuse se face in sedinte sau prin Note Interne si este valabila daca se intruneste majoritatea de voturi.

### ***Comitetul de Monitorizare Executari Silite si Valorificare Active (CMESVA)***

Comitetul de Monitorizare Executari Silite si Valorificare Active este numit de catre Comitetul Conducatorilor si are ca responsabilitate principala supervizarea intregii functii a managementului activelor imobiliare aflate in executare sau provenite din executarea garantiilor constituite la creditele acordate persoanelor fizice sau juridice.

#### ***Comitetul de Credit Institutii Financiare (CCIF)***

Comitetul de Credit Institutii Financiare are ca scop principal supervizarea activitatilor care implica expuneri de credit Bancii Transilvania fata de institutii financiare din Romania si din strainatate.

CCIF aproba toate derogarile de la reglementarile interne si procedurile in vigoare care stabilesc modul de lucru intre Banca Transilvania si alte institutii financiare din tara si strainatate.

#### ***Comitetul de Credit si Risc din Sucursale (CCRS)***

Comitetele de credite si risc din sucursale au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor (generic se va utiliza notiunea de aprobare credite) conform competentelor acordate.

Componenta Comitetului de Credit si Risc Sucursala este conceputa pentru a raspunde cerintelor de dimensiune si structura a personalului din cadrul sucursalelor Bancii Transilvania.

In cadrul sucursalelor functioneaza 3 tipuri de comitete de credite si risc, astfel:

- a. Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip Corporate -numarul de membri: minim 3 persoane.
- b. Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip IMM
- c. Comitet de Credit pentru aprobarea creditelor acordate persoanelor fizice

Hotararile Comitetelor se iau prin consens (votul afirmativ/negativ al tuturor membrilor).

#### **RELATIA CU ACTIONARIII / INVESTITORII**

Desfasurarea Adunarilor Generale a Actionarilor, precum si reglementarile privind drepturile si obligatiile actionarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societatilor comerciale, precum si prin Legea nr. 297/ 2004 privind piata de capital.

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care sunt informati actionarii bancii.

### CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2015

Banca Transilvania pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat atat pe siteul BT/Actionari/Calendar financiar, cat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti (www.bvb.ro).

Calendarul pentru anul 2015 este urmatorul:

1. Prezentarea rezultatelor financiare preliminare 2014	13.02.2015
2. Conferinta telefonica pentru prezentarea rezultatelor financiare	16.02.2015
3. Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare, aferente anului 2014	29.04.2015 (prima convocare) 30.04.2015 (a doua convocare)
4. Prezentarea rezultatelor financiare 2014	30.04.2015
5. Prezentarea rezultatelor financiare - trimestrul I 2015	30.04.2015
6. Conferinta telefonica pentru prezentarea rezultatelor financiare	30.04.2015
7. Prezentarea rezultatelor financiare - semestrul I 2015	04.08.2015
8. Conferinta telefonica pentru prezentarea rezultatelor financiare	05.08.2015
9. Prezentarea rezultatelor financiare, la 30.09.2015	10.11.2015
10. Conferinta telefonica pentru prezentarea rezultatelor financiare	11.11.2015

### MANAGEMENTUL RISCULUI

In cadrul Bancii Transilvania, managementul riscului este parte 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, corespunzatoare structurii, activitatii si riscurilor aferente prin sistemul propriu de reglementare (prin strategii, politici, norme, proceduri, regulamente) si control (prin

persoane, departamente, comitete), fluxurile operationale, modul de stabilire a costurilor specifice.

-**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, calcul de provizioane pentru activele depreciate, 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:** Raportarea interna a expunerilor la risc se realizeaza pe linii de activitate si este o activitate consolidata la nivelul intregii banci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscuri.

-**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: Risc de creditare, Risc de lichiditate, Risc operational, Risc de piata, Risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, Risc reputational, Risc strategic, Risc de conformitate.

## RISC DE CREDITARE

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.
- 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;
- imbunatatirea continua a proceselor de colectare a creditelor restante;

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin:

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

## RISC DE LICHIDITATE

Profilul de risc de lichiditate pentru anul 2014 a fost adoptat "mediu-scazut" datorita corelatiei structurale corespunzatoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichiditatii, dar si a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienti in totalul resurselor atrase. Banca gestioneaza lichiditatea la nivel centralizat. In stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea

excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: posibilitatea lichidizării rapide, fără afectarea importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

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

Pe parcursul anului 2014, banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

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

## RISC OPERATIONAL

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

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operationale a băncii, sunt elaborate politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operational îmbunătățindu-se astfel și guvernanta specifică. Diminuarea expunerii la riscuri operationale se realizează prin: adecvarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor), utilizarea unor aplicații și mecanisme specifice de monitorizare a tranzacțiilor și a activităților bancare în general, cu scopul diminuării riscurilor operationale, inclusiv a riscului de fraudă internă sau externă, aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operationale identificate, evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării 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.



Informatiile relevante din domeniul riscurilor operationale, inclusiv nivelul pierderilor materiale, sunt urmarite si analizate sistematic, aceste activitati fiind parte integranta a sistemului de management al riscurilor din banca. Aceste informatii sunt transpuse in rapoarte specifice (care contin reprezentari grafice, evolutii cantitative si calitative) care sunt prezentate periodic comitetelor care analizeaza activitatile controlului intern, Comitetul Conducatorilor si Consiliului de Administratie. Procesul de evaluare a riscurilor operationale este strans corelat cu procesul global de management al riscurilor bancii: rezultatul acestuia este parte integranta a proceselor de monitorizare si control a riscurilor operationale si este permanent comparat cu profilul de risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

#### RISC DE PIATA

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

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

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

#### RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezinta posibile pierderi ale bancii sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in BT. Profilul de risc reputational a fost adoptat

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

## RISC STRATEGIC

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

## RISUL DE CONFORMITATE

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

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

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

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

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

#### AUDITUL INTERN SI EXTERN

In cursul anului 2014, Directia de Audit Intern a efectuat auditarea a 29 sucursale (21 sucursale pe tematica integrala, 6 sucursale pe tematica restransa - credite, 2 sucursale pe tematica restransa - credite si operatiuni , inclusiv agentii), respectiv 172 agentii, a proceselor din cadrul Centralei bancii si auditarea a 8 subsidiare, acoperind astfel intreg Planul de audit propus pentru anul 2014.

Obiectivele generale ale auditului pe 2014 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 Statutului Auditului Intern si a principiilor cuprinse in Standardele Internationale de Audit.

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale, exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014.

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

#### **STRATEGIA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA**

Grupul BT este un grup financiar cu activitati dedicate distinct clientilor Corporate, IMM, si Retail Banking creat pentru a oferi servicii de calitate printr-o retea teritoriala nationala si un personal profesionist.

Conceptul dupa care se lucreaza in cadrul grupului BT este de "client service" bazat pe vanzarea incrucisata a produselor, flexibilitate la cerintele clientilor si utilizarea unor sisteme informationale centralizate.

Banca Transilvania reprezinta piesa centrala (societatea - mama) a Grupului BT avand pozitie majoritara in subsidiarele sale.

Toate subsidiarele Grupului Financiar BT poarta marca si identitatea corporativa BT.

In ultimul trimestru al anului 2014, s-a semnat contractul de preluare a 100% din titlurile Volksbank. Ca urmare a acestei tranzactii se preconizeaza cresterea segmentului retail cu aproximativ 190.000 clienti.

Dintre obiectivele principale ale Grupului BT mentionam:

- consolidarea relatiei de cross-selling cu banca si cresterea tranzactiilor cu 50% cu focus pe segmentul auto la BT Operational leasing;
- cresterea sustinuta a vanzarilor prin reseaua retail a bancii, tinta de credite noi cu 5% mai mult decat anul precedent la BT Direct;
- tinta de active in 2015 de 2 miliarde lei in administrare +35% la BT Asset Management;

#### **MEMBRII GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA**

Banca Transilvania se implica in a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare, contribuind la imbunatatirea managementului riscului, prin implicarea functiilor de audit si conformare din cadrul bancii. Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, la sfarsitul anului 2014, a crescut fata de 2013 cu aproximativ 1%, respectiv de la 115,96 milioane lei la 116,86 milioane lei.

Subsidiarele grupului, la care banca detine participatii directe, sunt urmatoarele:

Filiala	Domeniu de activitate	% participatie directa	% participatie totala
BT Securities SA	Investitii /brokeraj	98,68%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN SA	Leasing	51,72%	100,00%
BT Investments SRL	Investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN SA	consumer finance	93,70%	100,00%
BT Building SRL	Imobiliare	4,17%	100,00%
BT Asset Management SAI SA	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Compania de Factoring SRL	Factoring	99,46%	100,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
Improvment Credit Collection	Activitati de colectare si raportare credite	99,89%	100,00%

In cursul anului 2014 a fost majorat capitalul social al societatii Improvment Credit Collection prin participatia directa a Bancii Transilvania cu suma de 900 mii lei. Procentul de detinere directa al Bancii Transilvania in urma acestei operatiuni este 99,89%.

## POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI

Banca Transilvania dezvoltă acțiuni de implicare și responsabilitate socială și în domeniul protecției mediului prin programul „Banca Transilvania - prietenoasă cu mediul”, prin care și-a propus să contribuie la protejarea și recrearea mediului natural. Astfel în anul 2014 s-a derulat proiectul „Transilvania trebuie reimpadurită!” prin care au fost plantați peste 40.000 de puieți pe o suprafață de 10 hectare, în comuna Budești-Fanate, aflată între județele Cluj și Bistrița. Partenerul Bancii Transilvania în această acțiune a fost Asociația Tasuleasa Social, iar zona Budești-Fanate a fost aleasă în funcție de nevoile comunității, una dintre comunele cele mai sărace în păduri din zona Transilvaniei, având doar 4% suprafață împadurită. Acțiunea se continuă și în 2015 urmând ca prin participarea voluntarilor din întregul Grup BT să fie împadurită o nouă suprafață de 10 hectare în aceeași zonă, oferind o ocazie potrivită de a încuraja voluntariatul și de a oferi comunității un exemplu de bune practici, de a face parte dintr-un proiect pentru viitor, dedicat generațiilor următoare.

Banca Transilvania acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

## RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA

În completarea obiectivelor specifice ale activității de business, Banca Transilvania se implică social prin următoarele fundații: „Clujul Are Suflet”, „Caritate BT” și „Transilvania”. „Clujul Are Suflet”, este cel mai important proiect de implicare socială al Bancii Transilvania, prin intermediul acestei fundații, fiind ajutați tineri cu vârste cuprinse între 14 și 20 de ani, care provin din familii defavorizate și din sistemul social de protecție, să aibă o viață mai bună. În cei peste 7 ani de activitate, Banca Transilvania a ajutat, prin Fundația „Clujul Are Suflet”, peste 1.700 de adolescenți.

Alte proiecte în care banca s-a implicat, în 2014:

1. Crosul BT - competiție cu tradiție a Bancii Transilvania
2. My Money Week - proiect destinat elevilor din învățământul preuniversitar din Cluj-Napoca, demarat de Școala Internațională Cluj, care a avut ca obiectiv responsabilizarea tinerilor în privința gestiunii finanțelor personale.
3. Gala de Excelență “10 pentru Cluj - Juniorii Clujului, Speranțele Cetății”, a V-a ediție, BT fiind partener tradițional. Gala este un eveniment cultural-artistic și educativ, dedicat tinereii generații.
4. Luna Studentului Clujean, cel mai amplu eveniment dedicat studenților, organizat de

- Consortiul Organizatiilor Studentesti din Cluj. Totalul participantilor a fost estimat la 20.000 de tineri.
5. Ghita Muresan Summer Camp Tour - program de popularizare a baschetului in Romania, in special in randul copiilor si parintilor acestora, conceput ca o tabara de vara. Evenimentul s-a derulat in Cluj-Napoca.
  6. Festivalul International al Filmului de Comedie "Comedy Cluj", eveniment prin care se promoveaza talentele artistice din domeniul cinematografiei/ sectiunea de comedie.
  7. Padurea Transilvania, cea mai mare actiune de actiune de impadurire din Romania.
  8. Festivalul International de Teatru de la Sibiu, festival socotit cel mai important eveniment anual de artele spectacolului din Romania si al treilea ca amploare si importanta din Europa.

## ALTE INFORMATII

**Privind intocmirea situatiilor financiare individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si derularea activitatii economico- financiare**

Informatiile prezentate in situatiile financiare individuale referitoare la incheierea exercitiului financiar pentru anul 2014 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 1/30.01.2013, precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

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

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

Mentionam, de asemenea, ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare individuale ale anului 2014 sunt reflectate fidel in rezultatul global, iar propunerile de repartizare a profitului net sunt in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

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.

Inventarierea patrimoniului s-a efectuat cu respectarea prevederilor Legii Contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare, O.U.G. 99/2006 cu modificarile si completarile ulterioare, Ordin 2861/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, rezultatele inventarierii fiind valorificate si reflectate fidel in bilantul contabil.

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2014. Doar o parte din conditiile pentru incheierea tranzactiei de achizitie a participatiei in cadrul Volksbank Romania S,A, au fost indeplinite pana la data aprobarii situatiilor financiare. Tranzactia este estimata a se inchide in trimestrul al doilea din 2015.

#### **INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2015**

##### **OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2015:**

- Total active: crestere de 4%
- Total credite: crestere de 10%
- Total resurse de la clienti: crestere 6%
- Cost / Venit: maxim 43.1%
- Credite / Depozite: 70 %
- Maximizarea randamentului capitalului alocat ( ROE);
- Consolidarea pozitiei 3 pe care o avem in piata cardurilor -> 2.500.000 carduri;
- Centralizarea activitatii de creditare retail;
- Crearea unor produse alternative depozitelor clasice pentru care dobanzile au scazut, si incurajarea clientilor spre alte produse: unitati de fond; asigurari; alte investitii;
- Un departament de agricultura activ pentru retea, care sa ofere consultanta specializata;
- Focus maxim pe produsele on- line si digital;

##### **OBIECTIVE CALITATIVE 2015:**

- Aplicarea noilor scheme de finantare din fonduri europene pentru perioada 2014-2020;
- Dezvoltarea activitatii de factoring pentru clienti si focus pe sectoarele strategice;
- Parcurgerea etapelor specifice implementarii, adaptarilor specifice pentru noua aplicatie de CRM Oracle-Siebel. Trecerea in productie a aplicatiei Loan Origination in toata retea bancii;
- Posibilitatea accesarii aplicatiilor bancii de pe smartphone si tableta prin dezvoltarea unui mediu securizat si a gestiunii controlate;

- Dezvoltarea noii platforme BT24 si pregatirea pentru procesarea salariilor bulk;
- Mentinerea si consolidarea pozitiei 3 in topul bancilor dupa active;
- Cresterea calitatii portofoliului de credite;
- Orientarea catre segmente noi de activitate cum ar fi industriile creative si profesii libere;

### PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2015

#### Bugetul de Investitii pentru 2015 :

• Sucursale+ cladiri	48,85 milioane lei
• Investitii IT si Carduri	69,13 milioane lei
• Diverse	10,74 milioane lei
• Securitate	12,57 milioane lei

**Investitiile bancii** **141,29 milioane lei**

### PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2015

Proiectarea indicatorilor pe anul 2015, s-a facut pe baza situatiilor financiare individuale 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 constructia bugetului pentru 2015 ne-am asumat anumite premise, inclusiv referitoare la evolutia inflatiei si a cursului valutar. A fost folosita o rata media anuala a inflatiei de 2,5% si un curs mediu anual de 4,35 RON/EUR, corespunzator estimarilor lunare ale evolutiei macroeconomice elaborate de BT in final de 2014. In trimestrul I 2015, in baza previziunilor actualizate ale evolutiei macroeconomiei, se estimeaza un curs de aproximativ 4,40 RON/EUR. In urma analizei efectuate, rezulta ca diferenta de curs nu are un impact semnificativ asupra bugetului.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 4% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2014 ( pana la 37.000 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor de 56,2%, a lichiditatilor imediate de 17,3% si investitiile in titluri de 27%.

In ceea ce priveste structura pasivelor prevazute pentru 2015, s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebanancara cu 6% fata de 2014, precum si o pondere in total pasive de 85,7%. Indicatorii BVC pe anul 2015 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.

Elementele de Bilant si Cont de profit si pierdere propuse pentru anul 2015, sunt urmatoarele:



**BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 2015**

Milioane lei

SITUATIA BILANTIERA	Realizat 2014	Bugetat 2015
Lichiditati imediate	6.442	6.438
Titluri	11.068	10.059
Plasamente clientela	20.020	22.102
Provizioane credite	(2.503)	(2.356)
Valori imobilizate	360	531
Participatii	75	79
Alte active	157	147
<b>Active totale</b>	<b>35.619</b>	<b>37.000</b>
Capitaluri proprii	3.702	4.193
Imprumut subordonat	395	405
Resurse atrase de la clienti	30.045	31.716
Imprumuturi si resurse atrase de la banci	1.082	461
Alte pasive	395	225
<b>Total pasive</b>	<b>35.619</b>	<b>37.000</b>

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	Realizat 2014	Bugetat 2015
Venit net din titluri	647	512
Venit net din dobanzi	823	928
Venit net din comisioane	408	441
Venit/Pierdere din piata valutara	133	150
Contributie de garantare	(73)	(80)
Alte venituri	62	64
<b>TOTAL VENITURI OPERATIONALE</b>	<b>2.000</b>	<b>2.015</b>
Cheltuieli cu personalul	451	488
Cheltuieli de functionare exploatare	377	381
<b>CHELTUIELI OPERATIONALE</b>	<b>828</b>	<b>869</b>
PROFIT INAINTE DE PROVIZIONARE	1.172	1.146
Provizioane	667	550
<b>TOTAL CHELTUIELI</b>	<b>1.495</b>	<b>1.419</b>
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>505</b>	<b>596</b>

Avand in vedere cele mentionate in prezentul raport, supunem discutiei activitatea desfasurata de Banca Transilvania in anul de gestiune 2014 si propunem Adunarii Generale a Actionarilor aprobarea urmatoarelor situatii:

▪ Situatiile financiare individuale:

1. Contul de profit si pierdere individual;
2. Situatiia individuala a rezultatului global;
3. Situatiia individuala a pozitiei financiare;
4. Situatiia individuala a modificarilor capitalurilor proprii;
5. Situatiia individuala a fluxurilor de trezorerie,

intocmite in conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare, Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata si O.U.G. 99/2006, insotite de Raportul Consiliului de Administratie si de Raportul Auditorului Independent;

- Repartizarea profitului aferent exercitiul financiar 2014;
- Propunerea de majorarea a capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri si Cheltuieli si Planul de dezvoltare pentru anul 2015.

Consiliul de Administratie

Presedinte,

Horia Ciorcila

