

Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania

- 2016 -

CUPRINS

CONSIDERATII MACROECONOMICE	1
BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2016: OBIECTIVE SI REALIZARI	4
PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2016	6
RETEAUA BANCII TRANSILVANIA, LA 31 DECEMBRIE 2016:.....	10
REZULTATELE ECONOMICO – FINANCIARE ALE ANULUI 2016.....	10
INDICATORI DE PRUDENTA SI PERFORMANTA BANCARA:.....	17
PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2016 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL	17
DECLARATIA PRIVIND GUVERNANTA CORPORATIVA.....	18
RELATIA CU ACTIONARI / INVESTITORII	31
CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2017	34
MANAGEMENTUL RISCULUI.....	35
STRATEGIA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA	43
POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI	47
RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA	47
ALTE INFORMATII	48
INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A GRUPULUI IN ANUL 2017	48
PROPUNERI PRIVIND POZITIA FINANCIARA SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2017.....	49

CONSIDERATII MACROECONOMICE

Dinamica economiei mondiale a continuat sa decelereze anul trecut, pe fondul intensificarii provocarilor la adresa procesului de globalizare, manifestate îndeosebi în sfera statelor dezvoltate. Per ansamblu, se poate spune ca 2016 a fost un an de tranzitie din ciclul economic post-criza, dominat de ascensiunea populismului i a presiunilor protectioniste și acumularea de factori de incertitudine din sfera politicii economice, cu impact nefavorabil pentru climatul investitional.

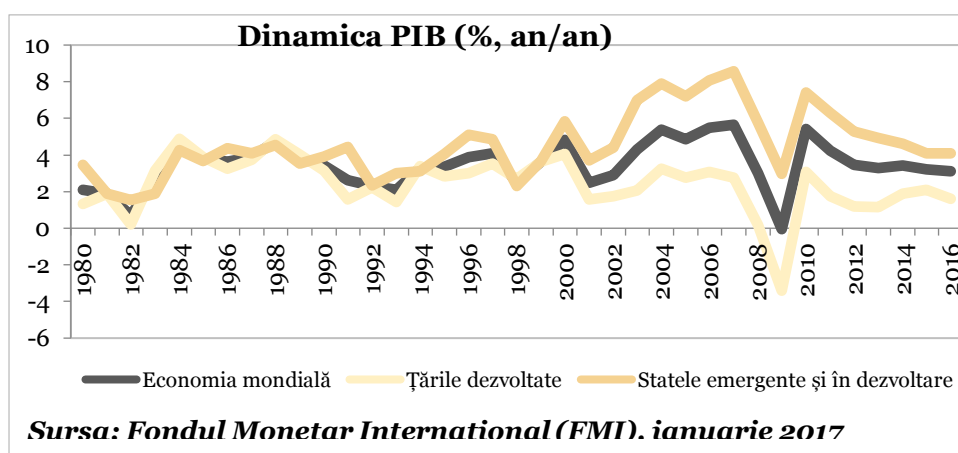
Conform primelor estimari ale Fondului Monetar International PIB-ul global a crescut cu 3,1% an/an în 2016, fiind cea mai slaba evolutie din 2009, anul manifestarii primului val al Marii Recesiuni.

În Zona Euro procesul de relansare economica s-a consolidat în 2016, într-o evolutie determinata decisiv de politica monetara relaxata fara precedent implementata de Banca Centrala Europeana. Cu toate acestea, dinamica anuala a economiei a decelerat de la 2% în 2015 la 1,7% în 2016, pe fondul acumularii de provocari populiste (votul pro-Brexit), teroriste și din sfera sectorului bancar. Pe de alta parte, dinamica economiilor emergente și în dezvoltare s-a consolidat la 4,1% an/an în 2016, cel mai redus ritm din 2009. Aceasta evolutie a fost determinata de continuarea tranzitiei în China și de persistenta unui climat dificil în Brazilia și Rusia.

Astfel, ritmul de evolutie din a doua economie a lumii s-a temperat de la 6,9% în 2015 la 6,7% în 2016 (cel mai redus din anii 1990), în timp ce PIB-ul a scazut pentru al doilea an consecutiv în Brazilia (cu 3,5% an/an) și Rusia (cu 0,6% an/an).

Pietele de actiuni au consemnat ample fluctuatii în 2016, pe fondul incidentei unor factori surpriza (inclusiv votul pro-Brexit). Se evidentiaza euforia din finalul anului (indicii americani au atins maxime istorice), influentata de perspectiva implementarii unor masuri ambitioase de relaxare fiscal-bugetara și de investitii publice în Statele Unite, într-un context caracterizat prin exces de lichiditate fara precedent.

Nu în ultimul rand, pe piata valutara 2016 a fost anul dolarului american, cursul mediu al acestei monede atingand cel mai ridicat nivel din prima parte a anilor 2000. Aceasta evolutie a fost determinata de semnalele de politica economica din Statele Unite (atat cele emise de Rezerva Federala, dar și cele lansate de Președintele Trump în campania electorala).



Coordonatele mediului economic și bancar românesc pe parcursul anului 2016:

Estimarile preliminare ale Institutului National de Statistica (INS) indica avansul economiei interne cu 4,8% an/an în 2016, în accelerare de la 3,9% an/an în 2015. Cea mai buna evolutie a PIB-ului din ultimii opt ani a fost determinata de dinamica cererii interne, sustinuta de caracterul relaxat al politicii economice.

Pe de o parte, Banca Nationala a Romaniei (BNR) a mentinut rata de dobanda de referinta la nivelul minim istoric de 1,75%. Pe de alta parte, statul a implementat o politica fiscal-bugetara relaxata: ponderea deficitului bugetar în PIB s-a majorat de la 0,8% în 2015 la 2,8% în 2016, conform datelor publicate de Ministerul de Finante.

Consumul privat (principala componenta a PIB) a accelerat anul trecut (avans cu 7,4% an/an, conform estimarilor provizorii ale INS), evolutie determinata, în principal, de creșterea venitului real disponibil al populatiei și de redinamizarea creditarii în moneda nationala.

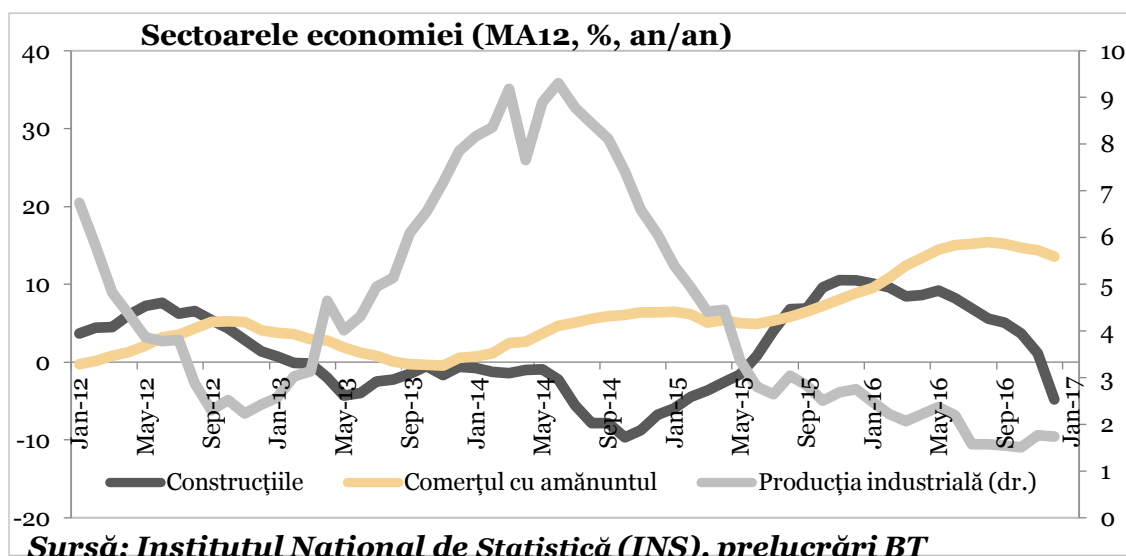
Pe de alta parte, investitiile productive (motorul economiei) au cvasi-stagnat în 2016, avansul din primul semestru fiind contrabalansat ulterior de incertitudinile din plan extern și de distorsiunile interne. Deteriorarea climatului investitional este confirmata de ritmurile lente din industrie (1,7% an/an) și constructii (1,8% an/an).

Se evidentiaza însa majorarea investitiilor straine directe, cu 31% an/an, la 3,9 miliarde EUR, cel mai ridicat nivel din 2008, conform datelor BNR.

Nu în ultimul rand, cererea externa neta a continuat sa contribuie nefavorabil la dinamica anuala a economiei în 2016 (cu -0,8 puncte procentuale), deși se observa o ameliorare pe final de an, pe fondul atenuarii decalajului dintre ritmurile anuale de evolutie ale exporturilor și importurilor.

Ameliorarea climatului macroeconomic a fost resimtita pe piata fortei de munca, numarul de șomeri scazand spre minime istorice anul trecut (rata șomajului s-a redus spre nivelul din 2008).

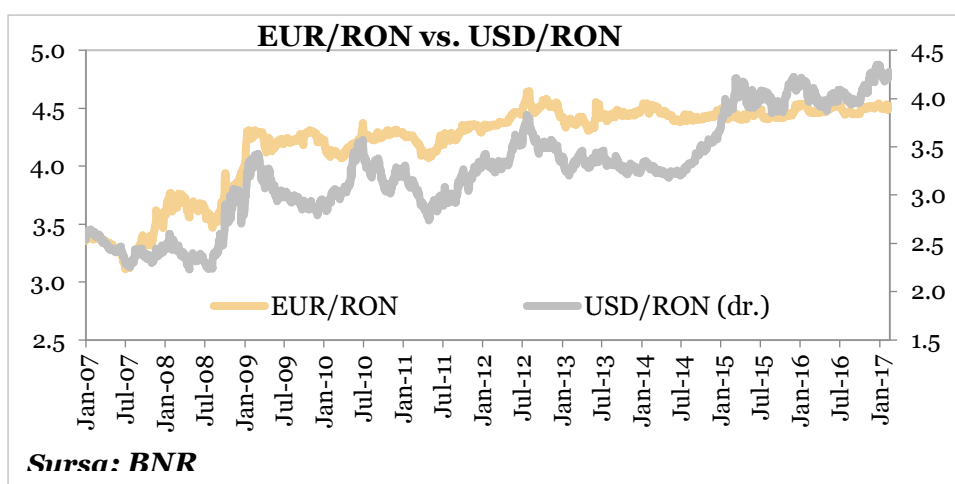
2016 a fost un an bun și din perspectiva stabilitatii macro-financiare pe plan intern, aspect reflectat de scaderea costurilor de finantare spre niveluri minime istorice. Cu toate acestea, spre finalul anului trecut se observa reintensificarea riscurilor la adresa stabilitatii financiare a Romaniei: reaparitia problemei deficitelor gemene (apropierea de pragul de 3% din PIB a deficitului finantelor publice și a deficitului de cont curent).



În acest context, se observa stabilizarea ratelor de dobanda pe piata monetara în zona minimelor istorice și semnale de inflexiune pe finalul anului trecut. ROBOR la trei luni și șase luni s-au situat la 0,90%, respectiv 1,11% la sfârșit de 2016, în creștere cu aproximativ 20 puncte baza raportat la minimele înregistrate în toamna anului trecut.

Pe de alta parte, ratele de dobanda la titlurile de stat au crescut în a doua jumătate a anului 2016, evoluție influențată de majorarea costurilor de finanțare în plan global (date fiind semnalele FED), dar și de perspectivele de accelerare a PIB-ului nominal pe plan intern. Astfel, rata de dobanda la titlurile de stat pe scadența 10 ani s-a situat la 3,5% la final de 2016, cu aproximativ un punct procentual peste nivelul din Statele Unite.

În sfera pieței valutare cursul EUR/RON a evoluat în intervalul (4,4444 – 4,5411) la BNR anul trecut, notându-se presiuni de apreciere după votul pro-Brexit din Marea Britanie și pe final de an, în contextul tensiunilor pre și post-electorale. Per ansamblu, anul trecut cursul EUR/RON a înregistrat un nivel mediu de 4,4918, în urcare cu 1,06% an/an.



Totodată, bursa a încheiat 2016 în zona pozitivă, indicele BET urcând cu 1,2%, până la 7 085,1 puncte, evoluție determinată atât de climatul pozitiv din piețele internaționale, dar și de perspectiva ameliorării rezultatelor financiare ale companiilor interne.

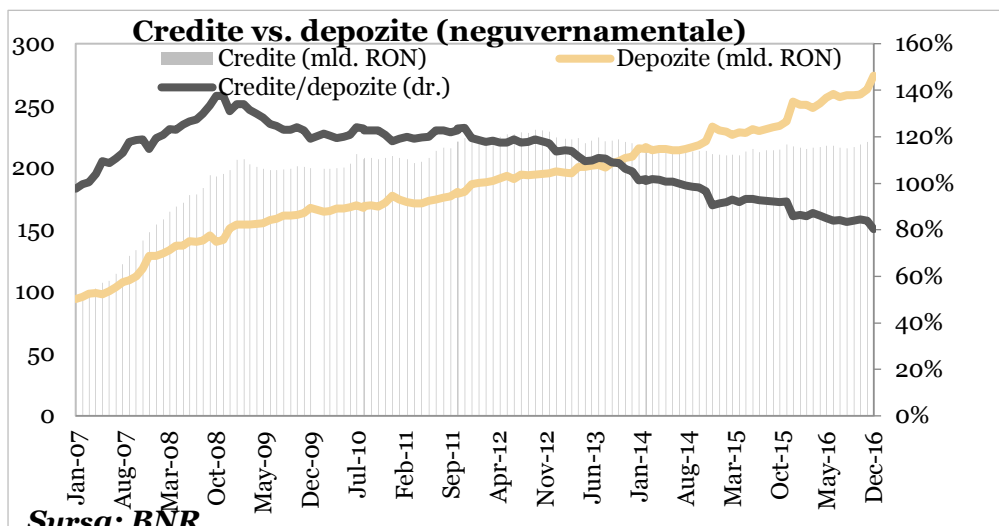
2016 a fost un an bun și pe piața creditului privat, sub influența mai multor factori: ciclul economic post-criză, nivelul redus al costurilor de finanțare și programul Prima Casa.

Conform datelor publicate de BNR în 2016 dinamica medie anuală a soldului creditului neguvernamental a revenit în teritoriu pozitiv (1,9% an/an). Această evoluție a fost determinată de majorarea creditului denominat în moneda națională cu 16,6% an/an: segmentul populație a urcat cu 29,9% an/an, iar componenta companii a consemnat un avans de 5,5%.

Pe de altă parte, creditul neguvernamental în valută a scăzut, în medie, cu 11,6% an/an în 2016: segmentele populație și companii au înregistrat ritmuri de declin de 14% an/an, respectiv 9% an/an. Nu în ultimul rând, depozitele neguvernamentale au continuat tendința ascendentă anul trecut, evoluție susținută de o serie de factori: majorarea veniturilor și creșterea ratei de economisire în sfera populației; ameliorarea rezultatelor financiare și gradul ridicat de prudență la nivelul companiilor.

Astfel, soldul mediu al depozitelor neguvernamentale a crescut cu 10,6% an/an în 2016, componentele companii și populație urcând cu ritmuri anuale de 13,6%, respectiv 8,6%. Soldul depozitelor neguvernamentale a încheiat 2016 la nivelul record de 274,2 miliarde RON.

În acest context, raportul credite/depozite a continuat să scadă în 2016, expresie a excesului de lichiditate cu care se confruntă sectorul bancar. La final de an acest indicator s-a situat la 80,3% (nivel minim istoric).



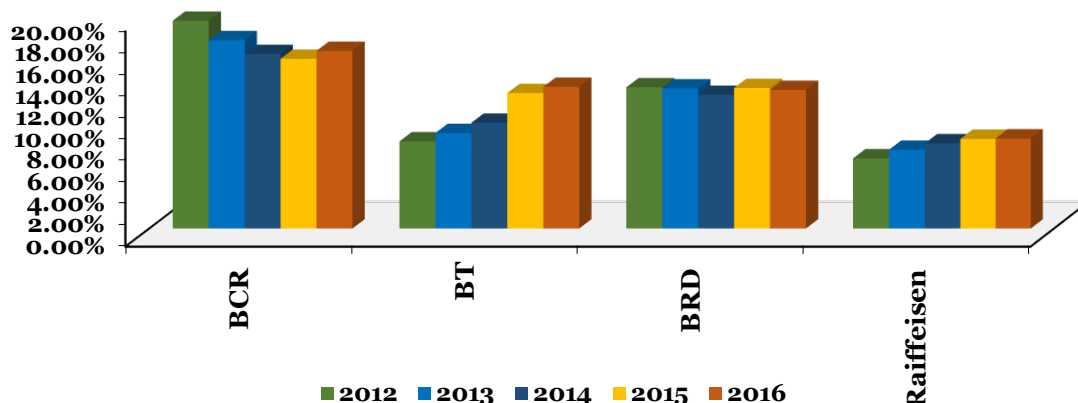
Sectorul bancar din Romania s-a consolidat în 2016, evoluție determinată, în principal, de accelerarea economiei și de continuarea procesului de restructurare bilanțieră. Conform datelor BNR volumul total al activelor sectorului bancar s-a situat la 393,9 miliarde RON la final de 2016, în creștere cu 4,4% an/an. Per ansamblu, anul trecut acest indicator a înregistrat un nivel mediu de 380,6 miliarde RON, în urcare cu 4,2% an/an. Pe de altă parte, rezultatul net agregat al sectorului bancar s-a diminuat cu 7,4% an/an, la 4,3 miliarde RON în 2016: ROA (rentabilitatea activelor) la 1,10%, ROE (rentabilitatea capitalurilor proprii) la 10,67%. Nu în ultimul rând, rata creditelor neperformante a continuat să scadă în 2016, situându-se la 9,46% la final de an (diminuare cu 4,1 puncte procentuale an/an).

BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2016: OBIECTIVE SI REALIZARI

Dupa un an de integrare și fuziune cu Volksbank Romania, pe parcursul anului 2016 Banca Transilvania a avut o strategie orientată spre consolidarea poziției de piață, pe continuarea creșterii organice în condiții de dispersie a riscurilor și de creștere a eficienței operaționale.

În funcție de volumul activelor, cota de piață a crescut la 13,14% la sfârșitul anului 2016, Banca Transilvania ajungând pe locul doi în topul bancilor din sistemul bancar românesc.

Top Banci - cota de piata dupa active 2012 - 2016



Realizarile si rezultatele bancii au fost confirmate printr-o serie de premii obtinute in cursul acestui an, intre care cele mai importante premii si recunoasteri sunt:

- Cea mai buna banca in Romania (Euromoney);
- Premiul pentru sustinerea antreprenoriatului autohton (Gala Oameni si afaceri care schimba Romania, Wall-Street.ro);
- Banca Transilvania, cea mai tranzactionata actiune pe piata principala a BVB in 2016 (rulaj de 2,2 miliarde de lei, anul trecut)-Bursa de Valori Bucuresti, Inaugurarea Anului Bursier 2017;
- Banca Transilvania, cea mai buna strategie de comunicare si relatii cu investitorii in 2016 a unei companii listate (titlu stabilit prin votul publicului) - Bursa de Valori Bucuresti, Inaugurarea Anului Bursier 2017.

Pe langa activitatea bancara curenta, in anul 2016 Banca Transilvania a trecut prin cel de-al doilea rebranding din istoria bancii, rebranding care reafirma si sustine ideea de banca romaneasca sustinatoare a intreprinzatorului roman.

OBIECTIVE CALITATIVE stabilite si realizate de Banca Transilvania in 2016:

- Concentrare pe finantarea sectoarelor strategice pentru Banca Transilvania, cum ar fi: agricultura, productia industrială, exporturi, sectorul medical, proiecte cofinantate din fonduri europene;
- continuarea atentiei acordate segmentelor mai noi de activitate cum ar fi industriile creative si profesii liberale;
- Cresterea calitatii portofoliului de credite;
- Efectuarea de investitii considerabile in tehnologie si capacitati digitale pentru a deveni o banca omni-channel;
- Upgradarea aplicatiilor de Internet & Mobile Banking;
- Rebranding reusit; Brand puternic, pozitionarea ca banca a IMM-urilor;

- Functionalitate si abordare de grup financiar, cu caracteristica de banca universala, care lucreaza cu toate tipurile de clienti;
- Dezvoltarea proiectului Micro credite;
- Aplicarea noilor scheme de finantare din fonduri europene pentru perioada 2014-2020;
- Parcurgerea mai multor etape ale procesului de automatizare a diverse activitati / servicii bancare.

OBIECTIVE CANTITATIVE asumate si realizate de Banca Transilvania in 2016:

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZARI
Total Active	49,85 miliarde RON, crestere cu 5 % fata de 2015	51,77 miliarde RON, crestere 9% fata de 2015
Profitul brut	906,6 milioane RON	999 milioane RON, crestere cu 10% fata de BVC 2016
Resursele atrase de la clienti	40,44 miliarde RON, crestere cu 5% fata de 2015	41,9 miliarde RON, crestere cu 9% fata de 2015
Plasamente clientela	29,51 miliarde RON, crestere cu 6% fata de 2015	29,38 miliarde RON, crestere 6% fata de 2015
Capitaluri proprii	5,63 miliarde RON	5,98 milioane RON, scadere cu 2% fata de 2015
Carduri emise la sfarsitul anului 2016	2,54 milioane carduri	2,8 milioane carduri
Raport credite/depozite	0,73	0,70
Buget de investitii	183,65 milioane RON (TVA inclus)	120,96 milioane RON, (TVA inclus)

PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2016

Anul 2016 este din nou un an care a adus atat cresteri ale numarului de clienti deserviti de banca, cat si cresterea semnificativa a numarului de operatiuni derulate prin conturile gestionate de banca, alaturi de un numar important de credite noi, aproape 175,000, acordate de Banca Transilvania.

EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:

Numarul clientilor activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezinta banca principala, a crescut in anul 2016 cu 5% fata de anul precedent, structura fiind urmatoarea:

Clienti activi BT	31.12.2016	31.12.2015	2016/2015
Corporate*	11,769	11,355	4%
IMM*	207,477	190,899	9%
Retail	2,048,573	1,949,216	5%
TOTAL	2,267,819	2,151,470	5%

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

Pe langa utilizarea serviciilor pe care banca le pune la dispozitia clientilor sai prin reseaua de unitati, peste 800 mii de clienti folosesc internet banking de la Banca Transilvania, iar aproape 250 mii de clienti folosesc platforma de mobile banking oferita de 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 piete 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 rescunoscuta 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 reglementarile care guverneaza sistemul bancar romanesc;
- Principiul dispersiei – se refera la limitele de expuneri fata de contraparte, care rezulta din toate tipurile de operatiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor - în conditii prudente și luand în considerare evolutia estimata multianuala a diversilor indicatori macroeconomici de natura ciclica.

In linie cu cresterea numarului de operatiuni la nivel general a fost stimulata activitatea de schimb valutar unde veniturile au crescut cu 20%, ajungand la un nivel de 172 milioane RON in anul 2016.

PERFORMANTE OPERATIONALE / IT:

- Imbunatatirea semnificativa a calitatii serviciilor si experientei clientilor;
- Implementarea de procese fluidizate si solutii mai simple;
- Exploatarea oportunitatilor de externalizare pentru a sprijini focusul pe core business;
- Standardizarea implementarii proiectelor;
- Pregatirea infrastructurii operationale pentru cresterea gradului de automatizare a operatiunilor derulate de si prin banca.

RESURSE UMANE:

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 in anul 2016 a fost de 6921 persoane (in anul 2015: 6.426 persoane).

Numarul de angajati activi in 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 2016: 75.85 % femei si 24.15% barbati (in 2015 - 76 % femei si 24 % barbati).

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 bancii.

In 2016 a avut de asemenea loc si evenimentul de inchidere al proiectului BT Branch Mall Marathon (inceput in 2015), care a si fost premiat in cadrul Galei Premiilor de Excelenta in Resurse Umane din aprilie 2016.

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 consultantii ca fiind o dovada a unei fuziuni reusite. Si pentru succesul proiectului de integrare a Volksbank Romania, Banca Transilvania a primit premiul “Echipa CEO – HR a anului” la Gala Premiilor de Excelenta in Resurse Umane din aprilie 2016, organizata de HR Club.

RATINGUL BANCII SI SURSE DE FINANTARE

In luna octombrie 2016 Fitch Ratings a reafirmat ratingul Bancii Transilvania, pentru finantari pe termen lung, la nivelul ‘BB’, cu perspectiva stabila. precum si ratingul de viabilitate (VR) al bancii la nivelul ‘BB’.

La capitolul finantari, tot in octombrie 2016 s-au tras 38 milioane EUR din cea de-a doua transa in suma de 75 milioane EUR, din contractul semnat cu BEI in anul 2014 in suma totala de 150 milioane EUR.

RETEAUA BANCII TRANSILVANIA, LA 31 DECEMBRIE 2016:

Banca isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat in Cluj-Napoca, 54 de sucursale, 447 agentii, 33 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agentii private banking in intreaga tara (inclusiv Italia) si 1 centru regional situat in Bucuresti.

In anul 2017 se porneste un ampluproiect de renovare al unitatilor Bancii Transilvania.

REZULTATELE ECONOMICO – FINANCIARE ALE ANULUI 2016

Eficienta operationala a bancii a continuat trendul pozitiv, in conditiile cresterii volumului de operatiuni si reducerii costurilor pentru clienti.

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE A BANCII SI A GRUPULUI

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:

Banca Transilvania a incheiat anul 2016 cu active totale in suma de 51.770 milioane RON, in crestere cu 9% fata de sfarsitul anului 2015. Cea mai mare crestere, comparativ cu anul 2015, s-a inregistrat la pozitia titluri de valoare, de 23%, urmata de pozitia plasamente in credite care a crescut cu 6%. Banca a depasit obiectivele bugetare cu 4%. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 51.944 milioane lei.

Pozitia financiara la sfarsitul anului 2016 se prezinta astfel:

milioane RON	BANCA				GRUP		
	Realizari 2015	BVC 2016	Realizari 2016	Δ 2016/2015	Realizari 2015	Realizari 2016	Δ 2016/2015
	(1)	(2)	(3)	(4)=(3)/(1)-1	(5)	(6)	(7)=(6)/(5)-1
Plasamente in credite	27.740	29.510	29.380	6%	28.049	29.530	5%
Provizioane	-2.632	-2.603	-2.169	-17%	-2.823	-2.296	-18%
Lichiditati imediate	8.887	7.105	8.040	-10%	8.907	8.079	-9%
Titluri	12.389	14.716	15.180	23%	12.417	15.178	22%
Valori imobilizate	495	686	585	18%	527	648	23%
-Imobilizari corporale si necorporale	409	591	449	10%	527	648	23%
- Titluri de participare	85	95	136	61%	0	0	0%
Alte active	464	441	754	62%	502	805	60%
Total Active	47.343	49.855	51.770	9%	47.579	51.944	9%
Capitaluri proprii	6.118	5.637	5.984	-2%	6.241	6.153	1%
Imprumut subordonat	416	391	424	2%	416	424	2%
Resurse atrase de la clientela	38.395	40.444	41.852	9%	38.302	41.681	9%
Resurse atrase de la banci	1.374	2.397	2.494	82%	1.518	2.552	68%
Alte datorii	1.040	986	1.016	-2%	1.102	1.134	3%
Total Datorii si Capitaluri Proprii	47.343	49.855	51.770	9%	47.579	51.944	9%

Raportul credite/depozite a fost de 70,2% la sfarsitul anului 2016, volumul creditelor la sfarsitul anului 2016, a fost de 29.380 milioane RON si resursele atrase de la clientela, au fost de 41.852 milioane RON. In timp ce pentru Banca Transilvania acest indicator s-a situat in linie cu situatia anilor precedenti, la nivelul sectorului bancar in ansamblu, acest indicator a continuat sa scada, fiind consemnate noi valori minime istorice, evolutie care reflecta excesul de lichiditate din economia interna si confirma transformarile structurale din sectorul bancar.

Portofoliul de credite La sfarsitul anului 2016, soldul creditelor brute a Bancii Transilvania este cu 6% mai mare decat soldul de la finalul anului 2015, desi in anul 2016 s-au scos in afara bilantului credite in suma de 1.995 milioane RON. In privinta domeniilor in care s-au creat noile expuneri acestea au ramas diverse, atat la nivel de sectoare de activitate, cat si privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restante mai mari de 90 de zile, reprezinta 4,62% din totalul portofoliului de credite al bancii, o imbunatatire semnificativa fata de 9,75%, la sfarsitul anului 2015, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 9,84% la decembrie 2016.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a inregistrat in anul 2016 cheltuieli nete cu ajustarile pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare in suma de 654,22 milioane RON (incluzand impactul scoaterii in afara bilantului a 1.995 milioane lei); cea mai mare parte a provizioanelor inregistrate ca si cheltuiala pe parcursul anului 2016 sunt preponderent aferente operatiunii de crestere a calitatii activelor si continua abordarea prudenta a bancii in ceea ce priveste gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice si garantii ipotecare este in continuare la un nivel confortabil, de 117,47%, in conformitate cu apetitul de risc al bancii. Soldul total al ajustarilor de valoare este de 2.169 milioane RON la data de 31.12.2016. Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli cuprind in principal provizioane pentru litigii si pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank Romania si sunt in suma de 432 milioane RON.

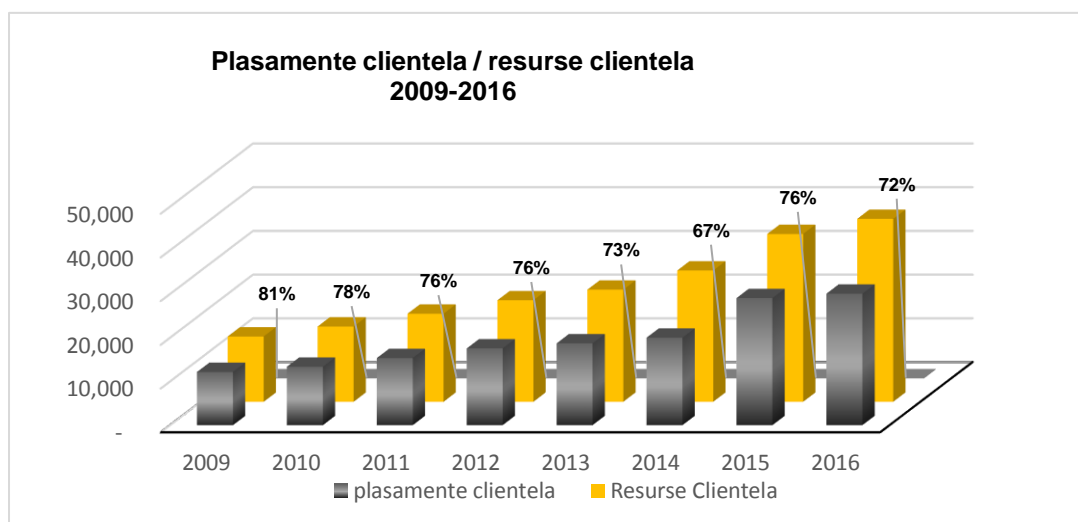
Banca Transilvania a inregistrat la 31 decembrie 2016 cheltuieli nete cu ajustari de depreciere si provizioane de 654,2 milioane lei (

Lichiditatile imediate: La sfarsitul anului 2016 indicatorul de lichiditate este de 49,62%, in timp ce media pe sistemul bancar este de 40,28. Lichiditatile imediate sunt in suma de 8.040 milioane RON in scadere cu aprox 10% fata de anul precedent, atat la nivel de grup, cat si individual si peste nivelul minim considerat acceptabil de catre Banca, din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditatile imediate cuprind in principal casa, disponibilitati la banci centrale si institutii de credit, jumatate din sumele din aceasta grupa (4.211 milioane RON) fiind reprezentate de rezerva minima obligatorie aflata in cont la BNR.

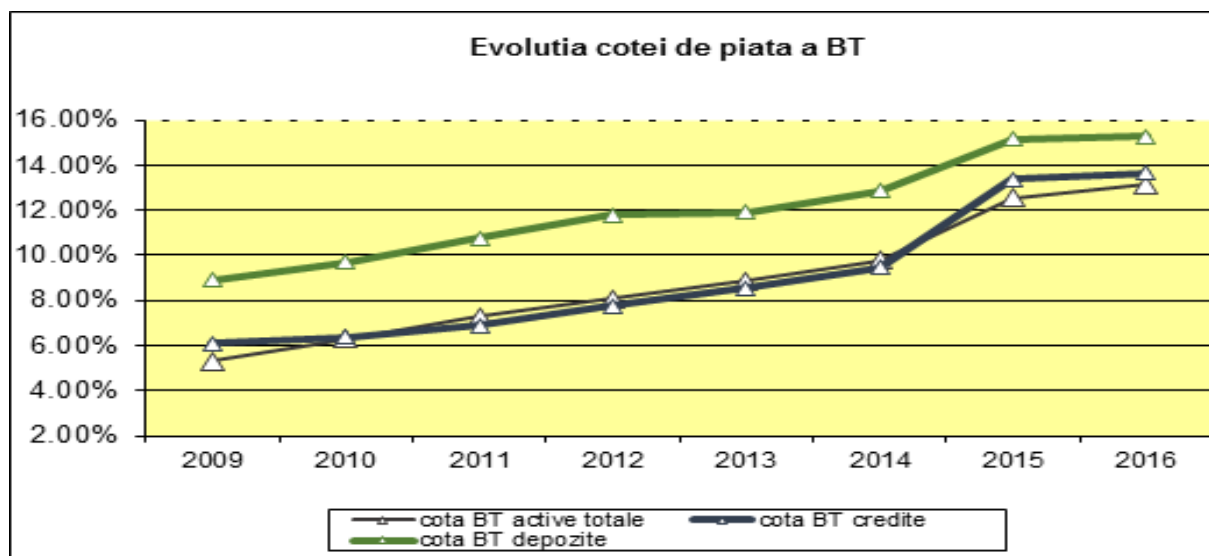
Titlurile: Inregistreaza o crestere cu peste 23% fata de anul trecut, ajungand la 15.180 milioane RON, la 31 decembrie 2016 la nivel de Banca. Ponderea principala in aceasta grupa 14.578 milioane RON la nivel de banca si 14.602 milioane RON la nivel de grup, o reprezinta titlurile de stat.

Valorile imobilizate: Au crescut cu 18% fata de anul 2015, la 585,37 milioane RON, in principal datorita cresterii volumului participatiilor. Imobilizarile corporale reprezinta 370,30 milioane RON (terenuri si cladiri: 217,45 milioane RON), imobilizarile necorporale 78,40 milioane RON si imobilizarile financiare 136,67 milioane RON.

Resurse de la clienti: La 31 decembrie 2016, 63% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice si 37% sunt atrase de la persoane juridice. Depozitele atrase au crescut in 2016 cu 9% fata de anul anterior, ritmul fiind superior cresterii generale de 8% inregistrat la nivelul sistemului bancar.



Cota de piata a bancii la 31.12.2016, dupa active totale este de 13,14%. 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 31.12.2016 de 5.984.088.587 RON, din care:

- capitalul social inregistrat la Registrul Comertului este reprezentat de 3.646.047.792 actiuni cu o valoare nominala de 1 leu /actiune, la care se adauga 86.501.040 RON 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 adoptate de Uniunea Europeana;

- prime de conversie a obligatiunilor in actiuni: 28.374.353 RON;

- rezerve legale: 344.596.724 RON;

- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 RON;

- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vanzare: 10.790.305 RON;
- rezerve din reevaluare imobilizari corporale si necorporale: 27.187.748 RON;
- rezultat reportat (fara profit curent si repartizarea profitului): 600.759.473 RON;
- actiuni proprii: (16.545.727) RON
- profit: 1.228.440.318 RON;
- repartizare profit: (49.956.153) RON;

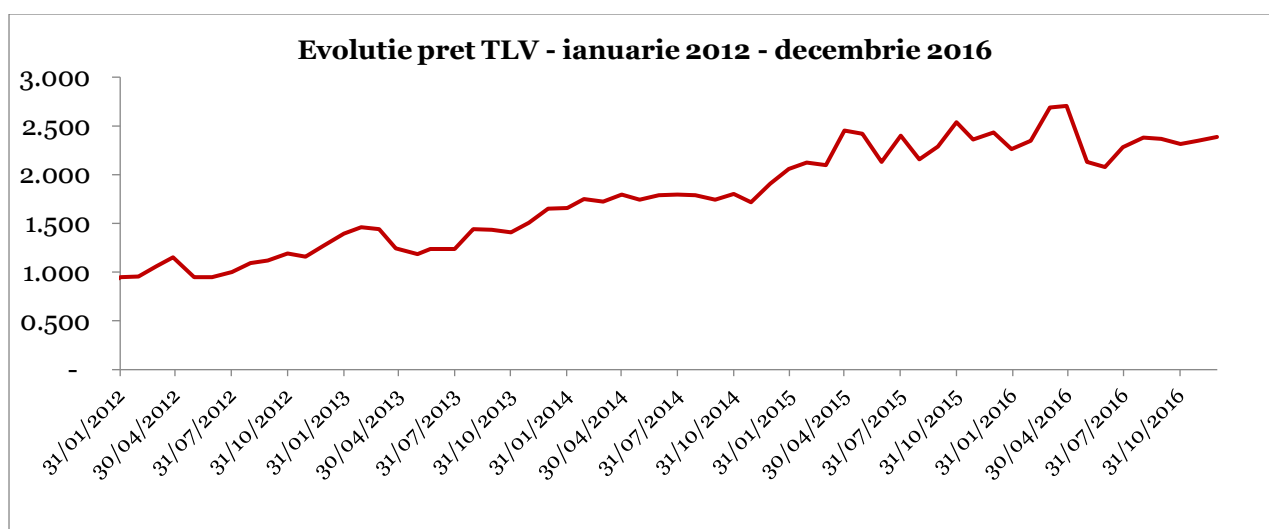
Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania a decis sa propuna Adunarii Generale a Actionarilor distribuirea profitului anului 2016 prin acordarea unui dividend in numerar in suma de 219 milioane RON, precum si prin acordarea de actiuni gratuite prin majorarea capitalului social cu suma de 695 milioane RON. Hotararea are la baza atat rezultatele pozitive ale Bancii Transilvania din anul 2016, precum si surplusul de capital al bancii.

La inceputul anului 2016, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a fost de 3.026.003.679 RON si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor cu suma de 620.044.113 RON 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 RON.

La sfarsitul anilor pentru care prezentam acum situatiile comparative, capitalul social avea urmatoarea structura:

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

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



SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL

Elementele componente ale contului de profit si pierdere la 31 decembrie 2016, comparativ cu anul 2015 si cu prevederile bugetate:

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI (milioane RON)	BANCA				GRUP		
	Realizari 2015 (1)	BVC 2016 (2)	Realizari 2016 (3)	Δ 2016/2015 % (4)=(3)/(1)-1	Realizari 2015 (5)	Realizari 2016 (6)	Δ 2016/2015 % (7)=(6)/(5)-1
VENIT NET BANCAR	2.755,39	2.738,30	2.823,39	2%	2.854,15	3.006,64	5%
din care							
- venituri nete din dobanzi	1.909,78	1.757,70	1.710,73	-10%	1.952,18	1.764,03	-10%
-venituri nete din comisioane	457,52	506,60	509,46	11%	486,99	546,27	12%
CHELTUIELI OPERATIONALE	1.345,90	1.137,70	1.170,05	-13%	1.406,52	1.289,71	-8%
REZULTAT OPERATIONAL	1.409,49	1.600,60	1.653,34	17%	1.447,63	1.716,93	19%
Provizioane constituite, net	794,96	693,90	654,22	-17%	797,51	658,08	-17%
PROFIT BRUT	614,53	906,70	999,12	63%	650,12	1.058,84	62%
Castig din achizitie Volksbank Romania	1.650,60	-	0	-	1.650,60	-	-
PROFIT BRUT	2.265,13	906,70	999,12	-55%	2.300,72	1.058,84	-54%

Profitul brut al Bancii Transilvania, la sfarsitul anului 2016, este de 999 milioane RON, iar al grupului este de 1.058,84 milioane RON. Profitul net al Bancii Transilvania este de 1.228 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.277 milioane lei.

Eficienta operationala BT confirma trendul inregistrat in anul 2016, raportul cost/venit fiind de 41%. Daca excludem efectul tranzactiei Visa Europe, care se ridica la 185 milioane lei, valoarea indicatorului cost/venit ramane la o valoare confortabila de 44%.

Conform interpretarii prevederilor IAS 12 „Impozitul pe profit” privind recunoasterea creantelor cu impozitul amanat, ce rezulta in urma unor combinari de intreprinderi, corelata cu legislatia fiscala din Romania, Banca a inregistrat o creanta cu impozitul amanat generata de pierderile fiscale ale Volksbank Romania fiind recunoscuta in situatiile financiare incepand cu data efectiva a fuziunii. De asemenea la recunoasterea creantei cu impozitul amanat au fost avut in vedere tratamentul fiscal al castigului din achizitia Volksbank Romania.

Creanta de impozit amanat a crescut in decembrie 2016 la suma de 374 milioane lei, fata de raportarea lunii decembrie 2015 cand a fost de 111 milioane lei. Cresterea se datoreaza in cea mai mare parte faptului ca in 2016 a fost recunoscuta creanta de impozit amanat aferenta castigului din achizitia Volksbank Romania, luand in considerare toate conditiile existente din punct de vedere legislativ.

Veniturile operationale sunt de 2.823,39 milioane RON 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 RON in 2016, suma mai mare cu 8% fata de anul precedent, daca excludem impactul reluarilor de venituri datorate portofoliului

achizitionat de la VB. Din aceste venituri o pondere semnificativa de 13% o au veniturile din titluri in suma de 257 milioane RON. 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%, ajungand la 509,46 milioane RON, 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 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 RON. Castigul net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare a fost in anul 2016 in suma de 402,23 milioane RON.

Cheltuielile operationale fara provizioane au fost, la finalul anului trecut, de 1.170,05 milioane RON, fata de 1.345,9 milioane RON, inregistrate in anul 2015. Corectia vine in principal in principal din realizarea sinergiilor ca urmare a integrarii Volksbank Romania. La nivelul Grupului BT evolutia cheltuielilor operationale a fost influentata in cea mai mare parte de cheltuielile Bancii.

Cheltuieli cu personalul: Atat la nivelul Grupului, cat si la nivelul Bancii, cheltuielile cu personalul au scazut la 631 milioane RON in anul 2016 de la 650 milioane RON in anul 2015 (la nivel de Grup au scazut de la 677 milioane in 2015 la 666 milioane RON in 2016). Diminuarea se justifica din nou prin realizarea sinergiilor determinate de fuziunea cu Volksbank Romania.

Banca a continuat programul de recompensare a performantei de tip Stock Option Plan, in care angajatii cu performante pot sa isi exercite dreptul si optiunea de achizitie a unui numar de actiuni emise de Banca. Termenii si conditiile de acordare sunt: realizarea unor indicatori de performanta si prudentiali in anul 2016, realizarea unor obiective privind finalizarea implementarii noilor reglementari contabile si de raportare. Programul a generat pentru Banca Transilvania cheltuieli de 30 milioane RON. La 31.12.2016 Banca Transilvania are in sold suma de 16.546 mii lei reprezentand actiuni proprii (7 milioane buc), rascumparate cu scopul de a fi acordate salariatilor ca si remuneratie.

Cheltuieli de exploatare: au fost in anul 2016 in suma de 466 milioane RON, cu 25% mai mici decat in anul 2015.

Rezultatul operational este cu 17% peste cel din anul precedent, ajungand la 1.653 milioane RON.

Cheltuielile nete cu provizioane: 654,22 milioane RON, cu 17% mai mici decat in anul 2015.

Profitul brut realizat in 2016 este de 999 milioane RON, fata de 2.265 milioane RON (din care castig din achizitie VBR 1.651 milioane lei), cat a fost inregistrat in anul precedent.

INDICATORI DE PRUDENTA SI PERFORMANTA BANCARA:

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	Nivel BT 31.12.16	Nivel BT** 31.12.15	Nivel BT 31.12.14
1	Indicator de lichiditate	Min =1	1,89-17,54	2,26-21,08	2,77-22,57
2	Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	19,02%	22,26%	17,32%
3	ROA (profit net / total active val neta)		2,58%	5,63%	1,36%
4	ROE (Profit net / capitaluri proprii)		21,52%	45,21%	13,21%

*Nota: * Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luand in calcul profitul net la 31.12.2016 (fara profit, indicatorul este 16,16%);*

*** incluzand impactul financiar al achizitiei VB*

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 19,02%, cu profitul anual inclus. S-a pastrat un nivel adecvat al capitalului si al indicatorilor financiari generali, in conformitate cu practicile de prudenta bancara. Indicatorii de rentabilitate a activelor si a capitalurilor au evoluat pe un trend pozitiv.

PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2016 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

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

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

Consiliul de Administratie propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende in suma de 219.000.000 RON. 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 RON la 4.341.435.921 RON, cu suma de 695.388.129 RON, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2016.

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

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

DECLARATIA PRIVIND 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.

Banca Transilvania este o societate 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. George 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, obiectul principal de activitate ale bancii il reprezinta „alte activitati de intermediari monetare”.

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 Bucuresti 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). 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. 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 indrumare, coordonare, supraveghere si control. In Banca Transilvania, acesta are urmatoarea structura:

- Presedintele Consiliului de Administratie al BT;
- 6 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.

In prezent, Banca Transilvania nu are un actionar semnificativ. Ulterior aprobarii actionarilor in cadrul AGA si inainte de inceperea efectiva a exercitarii mandatului, noii membri ai Consiliului de Administratie trebuie sa obtina aprobarea prealabila din partea Bancii Nationale a Romaniei.

Membrii Consiliului de Administratie nu se implica in indeplinirea sarcinilor operationale – acestea fiind un atribut exclusiv al conducerii superioare.

Atributiile Consiliului de Administratie sunt urmatoarele: urmarirea realizarii Strategiei si obiectivelor prevazute in declaratia de politici adoptata de Adunarea Generala a Actionarilor, respectiv a Planului strategic adoptat pe termen mediu; aprobarea si revizuirea cel putin o data pe an a strategiilor generale si politicilor referitoare la activitatea bancii; adoptarea proiectului Planului de activitate si al bugetului de venituri si cheltuieli, a Programului de investitii si Contul de profit si pierdere, intocmirea raportului asupra activitatii bancii, pe care le prezinta spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor, intocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor; aprobarea si implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care sa fie revizuit cel putin anual; aprobarea Regulamentului de Organizare si Administrare, Codul de etica si conduita, a structurii organizatorice precum si principiilor de salarizare si fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale fata de o persoana aflata in relatii speciale cu banca, in limitele stabilite de catre Consiliul de Administratie; supravegherea administrarii riscului de conformitate; crearea conditiilor necesare unei functii de conformitate independente, permanente si eficiente; evaluarea permanenta a adecvarii capitalului

la riscuri, realizand repartizarile de capital intr-un mod adecvat riscurilor asumate atat pentru institutia de credit cat si pentru societatile subsidiare; aprobarea inregistrarii ca pierdere a debitorilor pentru care s-au epuizat toate caile de recuperare, a celor a caror recuperare nu poate fi realizata in conditii economice, precum si a pierderilor provocate de salariati ca o consecinta a riscului normal al serviciului, cu respectarea limitelor de aprobare stabilite prin reglementarile interne specifice ale Bancii; supravegherea, prin intermediul Corporate Secretary, a modului in care conducatorii si directorii executivi respecta prevederile Codului de etica si conduita si conformitatea deciziilor si activitatilor lor cu strategia, politicile si reglementarile relevante ale bancii, astfel incat sa fie asigurat un cadru de legalitate, eficienta si control al riscurilor (de strategie si de imagine) de natura sa previna orice potentiale pierderi decurgand din aceste aspecte ale activitatii societatii; aproba politicile contabile si cele ale sistemului de control financiar, si de administrare a riscurilor semnificative.

Consiliul de Administratie aproba pachetul reglementarilor interne existente la nivelul 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 specifice si prin comitete compuse din 2-3 membri pe baza mandatarii si cu respectarea cerintelor legale aplicabile acelui for. Comitetele infiintate la nivelul Consiliului de Administratie sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare si Nominalizare, Comitetul de Administrare a riscurilor. In anul 2016, Consiliul de Administratie s-a intrunit de 8 ori. Consiliul și comitetele sunt reglementate de termeni de referinta privind guvernanta corporativa publicata pe website-ul bancii.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2016, este urmatoarea:

Horia Ciorcila – Presedinte;

- Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizari si Calculatoare; Biografia completa (inclusiv functiile actuale ocupate in alte societati) poate sa fie consultata accesand link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/>
- Data primei alegeri: Aprilie 2002,
- Durata prezentului mandat: Aprilie 2014 – Aprilie 2018.
- Administrator neexecutiv.
- Prezenta in CA aferenta anului 2016: 8.

Thomas Grasse – Membru;

- Bankakademie Frankfurt -Business School of Finance and Management si HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. Biografia completa completa (inclusiv functiile actuale ocupate in alte societati) poate sa fie consultata accesand link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/>
- Data primei alegeri: Aprilie 2014,
- Durata prezentului mandat: Aprilie 2014 – Aprilie 2018.

- Administrator neexecutiv independent.
- Prezentă în CA aferentă anului 2016: 8.

Ivo Gueorguiev- Membru;

- Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. Biografia completă completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/>
- Data primei alegeri: Aprilie 2014,
- Durata prezentului mandat: Aprilie 2014 – Aprilie 2018.
- Administrator neexecutiv independent.
- Prezentă în CA aferentă anului 2016: 7.

Costel Ceocea – Membru;

- Universitatea Al.I. Cuza Iasi, Facultatea de Științe Economice, și Doctorat în domeniul ingineriei industriale. Biografia completă completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/>
- Data primei alegeri: Aprilie 2010,
- Durata prezentului mandat: Aprilie 2014 – Aprilie 2018.
- Administrator neexecutiv.
- Prezentă în CA aferentă anului 2016: 7.

Vasile Puscas – membru;

- Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeș- Bolyai, Cluj-Napoca, și Doctorat în istorie. Biografia completă completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/>
- Data primei alegeri: Aprilie 2012,
- Durata prezentului mandat: Aprilie 2014 – Aprilie 2018.
- Administrator neexecutiv.
- Prezentă în CA aferentă anului 2016: 8.

Doru Lionachescu – membru

- Facultatea de Electronică și Telecomunicații, Institutului Politehnic București. Biografia completă completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/>
- Data primei alegeri: Aprilie 2016,
- Durata prezentului mandat: Aprilie 2016 – Aprilie 2018.
- Administrator neexecutiv independent.

- Prezenta in CA aferenta anului 2016: nu se aplica, administratorul a fost aprobat de catre Banca Nationala a Romaniei in decembrie 2016.

Secretariatul Consiliului de Administratie precum si a Comitetelor Consiliului este asigurat de catre un secretar, functie exercitata de catre Ioana Olanescu – Director Executiv Directia Guvernanta Corporativa si Contencios.

In momentul de fata, in cadrul Consiliului de Administratie BT, exista o pozitie vacanta, ca urmare a decesului unuia dintre administratorii bancii.

In momentul de fata Consiliul de Administratie are in componenta 3 administratori independenti, fiind compus in totalitate din administratori neexecutivi.

Mentionam ca, in anul 2016, Comitetul de Remunerare si Nominalizare a evaluat Consiliul de Administratie si Comitetele acestuia, pentru exercitiul financiar 2016. Nu au fost identificate probleme semnificative iar problemele minore ce necesita ajustare au fost analizate in cadrul Consiliului de Administratiei, oferind solutii pentru rezolvarea acestora in 2017 in vederea optimizarii activitatii Consiliului de Administratiei si a comitetelor CA.

Banca Transilvania SA a implementat o politica cu privire la evaluarea Consiliului ce poate fi accesata prin link-ul:

<https://www.bancatransilvania.ro/actionari/guvernanta-corporativa-bt/>, tab-ul Cerinte de publicare.

In cadrul aceluiasi link poate fi obtinuta informatia privind situatia actuala a Bancii la nivelul practicilor de remuneratie.

Comitetul de Audit:

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administratie isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal aplicabil: Legea Societatilor Comerciale -Legea 31/1990 si a sistemului de guvernanta corporativa al al Bancii Transilvania.

Numarul si competenta comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administratie.

Comitetul de Audit supravezeste performanta auditorilor externi, face recomandari cu privire la numirea si remunerarea acestora, evalueaza sistemul de audit intern dezvoltat de seful departamentului de audit intern, cel care este responsabil in fata Consiliului de Administratie pentru acest sistem. Comitetul are dreptul sa faca recomandari Consiliului de Administratie cu privire la eficacitatea performantei departamentului de audit intern, precum si cu privire la remunerarea sefului si a personalului acestui departament. Membrii comitetului se intalnesc in mod regulat cu auditorul extern al bancii discutand orice subiecte care apar in cursul activitatilor de auditare, precum si raspunsurile conducerii executive a bancii, in cadrul acestor intalniri este evaluat si gradul de obiectivitate si de independenta a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizeaza respectarea prevederilor legale din Romania cu privire la situatiile financiare si la principiile contabile, respectarea prevederilor Bancii Nationale a Romaniei, evalueaza raportul auditorului extern cu privire la situatiile IFRS, revizuieste si pre-aproba

situatiile financiare IFRS ale bancii. Lista completa de responsabilitati delegate Comitetului este mentionata in Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul Bancii.

Raportul Comitetului de Audit

Comitetul de Audit, compus din 3 membri ne-executivi si incluzand majoritar membri independenti ai Consiliului de Administratie 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. 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 cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2016, Comitetul de Audit a efectuat urmatoarele actiuni:

- Aprobarea auditorului extern si determinarea nivelului pretului platit acestuia pentru serviciile prestate
- Examinarea situatiilor financiare si a raportului pregatit de auditorul extern, aferente anului 2015, analizand aspectelor semnificative de contabilitate si raportare si impactul acestora in situatiile financiare;
- Monitorizarea eficacitatii controlului intern, auditului intern si administrarii riscurilor prin analiza rapoartelor specifice furnizate de catre functiile de control ale Bancii si a altor rapoarte relevante;
- Analizarea si aprobarea planului de audit intern pentru perioada 2017 – 2019;
- Restructurarea organizarii si metodologiei utilizate de departamentul de audit intern, adaptandu-le la dimensiunile actuale ale companiei, tinand cont si de fuziunea cu Volksbank Romania.
- Analiza rapoartelor BNR si implementarea recomandarilor comunicate;
- Implementarea recomandarilor din scrisoarea auditorului extern adresata conducerii;
- Supravegherea tranzactiilor cu parti afiliate si cu cele in relatii special;

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 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, lucrând atat in colaborare cu auditorul extern, cat si cu auditorul intern, pentru a urmări 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 livrării de către 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.

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 si Nominalizare este:

- Presedintele Consiliului de Administratie
- 2 membri CA

Acest comitet analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile si obiectivele pe termen lung ale Bancii Transilvania. Comitetul de Remunerare si Nominalizare se intruneste cel puțin de doua ori

pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii sai sau a conducatorilor bancii.

Raportul Comitetului de Remunerare si Nominalizare

La data de 31.12.2016, Comitetul de Remunerare si Nominalizare este compus din Horia Ciorcila si Ivo Gueorguiev iar procentul de membri independenti este de 50%. In momentul de fata in cadrul Comitetului de Remunerare si Nominalizare exista o pozitie vacanta de membru, ca urmare a decesului unuia dintre administratorii bancii.

In anul 2016, Comitetul de Remunerare si Nominalizare s-a intrunit de 5 ori, iar ambii membri au fost prezenti de fiecare data.

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2016, Comitetul de Remunerare si Nominalizare a efectuat urmatoarele actiuni:

-A analizat si s-a asigurat ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii Transilvania; in acest sens:

-A analizat si avizat Politica de remunerare a personalului;

-A urmarit realizarea cerintelor legate de:

- implicarea personalului functiilor sistemului de control intern (audit, risc si conformare) si personalul departamentului de resurse umane in elaborarea politicii de remunerare;
- asigurarea conditiilor ca personalul bancii sa primeasca acces la politica de remunerare iar procesul de evaluare a personalului sa fie formalizat in mod corespunzator si transparent pentru angajati;
- promovarea unei politici de remunerare prin care sa se asigure o administrare sanatoasa si eficace a riscurilor;
- corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale bancii inclusiv implementarea de masuri pentru a evita conflictul de interese;
- conlucrarea îndeaproape cu celalalte organe interne și să se asigure că politica de remunerare este în concordanță cu strategia bancii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- evaluarea mecanismele și sistemele adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia bancii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției;

-A analizat principiile generale ale politicii de remunerare si informeaza Consiliul de Administratie asupra modului de implementare; se asigura de realizarea evaluarii interne independente la nivel centralizat, a conformitatii cu Politica de remunerare.

-A supravegheat direct nivelul remunerarii coordonatorilor functiilor de administrare a riscurilor, de conformitate si audit (director si directori adjuncti ai directiei de management al riscului, audit intern si conformitate).

-A pregatit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicatii din perspectiva riscului si administrarii riscului in cadrul BT (in pregatirea deciziilor, Comitetul de remunerare si nominalizare trebuie sa analizeze tipul de evenimente generatoare de risc privind conditiile aferente remunerarii salariatilor bancii, inclusiv a celor care ocupa functii cheie; ia in considerare interesele pe termen lung ale actionarilor, investitorilor si ale altor detinatori de interese in cadrul bancii).

-A avizat remuneratia anuala totala a membrilor Comitetului Conducatorilor si aproba remuneratia Directorilor executivi;

-A analizat si s-a asigurat ca principiile generale si politicile de nominalizare a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii Transilvania, in acest sens:

- a identificat si recomandat, spre aprobare, organului de conducere candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, a evaluat echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere si a pregatit o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si va evalua asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens;
- a evaluat structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si a facut recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- a evaluat cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si a raportat organului de conducere in mod corespunzator rezultatele obtinute;
- a revizuit periodic politica organului de conducere in ceea ce priveste selectia si numirea membrilor conducerii superioare si a facut recomandari organului de conducere.

Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de administrare a riscurilor este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, fiind responsabil cu revizuirea independenta, evaluand si recomandand actiuni cu privire la strategia de risc a bancii, la profilul, apetitul si toleranta la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, precum si cu privire la adecvarea capitalului la riscurile asumate. Comitetul monitorizeaza respectarea reglementarilor BNR si recomandarile acestora cu privire la functiile de gestiune a riscurilor si de conformare in banca, ambele fiind in subordinea Directorului General Adjunct responsabil cu gestiunea riscurilor.

Numarul si competentele Comitetului sunt determinate de Consiliul de Administratie. Lista completa de responsabilitati ale Comitetului este stabilita prin Regulamentul Comitetului de Risc si este publicata pe site-ul bancii.

Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor

Comitetul este format din trei membri ne-executivi si majoritar independenti ai Consiliului de Administratie si s-a intalnit de 9 ori pe parcursul anului 2016, avand in plus si mai multe conferinte telefonice ad-hoc pentru probleme aparute ad-hoc. Au fost aprobate si rezolutii urgente, pe baza de voturi prin e-mail. Cu ocazia intalnirilor sale, Comitetul a examinat atent situatia bancii in privinta riscurilor asumate, gestiunea lor, precum si conformarea la sistemul de gestiune a riscurilor. Prin aceste discutii s-au pregatit pozitiile prezentate in plenul sedintelor CA cu privire la probleme strategice in domeniul gestiunii riscurilor si a conformarii.

In 2016, Comitetul de administrare a riscurilor a fost compus din:

Thomas Grasse: presedinte, Administrator neexecutiv independent cu experienta in gestiunea riscurilor;

-Ivo Gueorguiev: membru, Administrator neexecutiv independent cu experienta in gestiunea riscurilor;

-Costel Ceocea: membru, Administrator neexecutiv cu experienta in gestiunea riscurilor

In cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2016, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit urmatoarele subiecte:

- a revizuit si evaluat robustetea, adecvarea si eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor in Banca Transilvania si in Grupul bancii concentrandu-se pe strategiile si politicile de risc pentru anul 2016, pe baza rapoartelor pregatite de functiunile responsabile cu gestiunea riscurilor in cadrul bancii;
- a supervizat si a facut recomandari cu privire la implementarea strategiei privind administrarea riscurilor, de catre Comitetul Conducatorilor;
- a rafinat cadrul politicilor de gestiune a riscurilor ocupandu-se de metodologiile de gestiune a riscului aplicate, de procesele de gestiune a riscurilor si de evaluarea impactului acestora in situatiile financiare ale bancii;
- a analizat rapoarte de gestiune a riscului de credit, de piata, de lichiditate, a riscului operational, de conformare si a riscului strategic;
- a supervizat si evaluat principiile de alocare interna de capital, respectand prevederile Basle si cele ale BNR;
- a evaluat rapoartele cu privire la creditele neperformante si restructurate, precum si rezultatele obtinute de departamentele responsabile cu recuperarea si colectarea;

- a supervizat, evaluat și a făcut recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării cu scopul de a adapta structurile la dimensiunea actuală a bancii;
- conlucrend îndeaproape cu celelalte organe interne s-a asigurat că politica de remunerare este în concordanță cu strategia bancii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat managementul continuității afacerii și planurile de respabilire a poziției de lichiditate a bancii;

Comitetul s-a implicat activ, alături de Directorul General Adjunct de resort și de alți membri ai Comitetului Conducătorilor în dezvoltarea și îmbunătățirea infrastructurii și a sistemului de gestiune a riscurilor pentru a se asigura o mai bună mitigare a riscurilor în contextul evoluției afacerilor bancii după achiziția și integrarea VB. Suntem confortabili că avem un proces continuu de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor la care este expusă banca.

Comitetul s-a implicat și în supravegherea expunerilor individuale semnificative, precum și a celor către părți afiliate, asigurându-se implementarea și conformarea la evitarea conflictului de interese. Comitetul a avut întâlniri regulate cu Conducătorii bancii pentru a evalua și revizui situația unor expuneri, portofolii sau sub-portofolii, în mod particular cele care erau neperformante sau restructurate. În plus, au fost supervizate măsurile destinate diminuirii riscului de piață, de lichiditate, de rata de dobândă, a celui operational etc, corelandu-le cu ambițiile de creștere ale bancii. În cadrul supravegherii sistemelor de securitate IT, comitetul a primit rapoarte cu privire la activitățile de prevenire a criminalității cibernetice.

Au fost analizate și evaluate diverse simulări de teste de stress și rezultatele acestora, primind în mod regulat rapoarte cu privire la profilul de risc al bancii și al poziției de capital. În plus, Comitetul a ținut cont și de evaluarea nivelului de risc al bancii conform opiniei reglementatorului.

Suntem convinși că Departamentul de Gestiune al Riscurilor funcționează ca și o entitate independentă în cadrul bancii. Acest Departament susține un set vast de control care acoperă procesul de identificare și de gestiune a riscurilor. Comitetul a revizuit documentele principale care cuprind politicile și procedurile de risc și monitorizează respectarea acestora.

Comitetul Conducătorilor

Conducătorii bancii sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar să îndeplinească condițiile legale în vigoare, respectiv să fie aprobați de către BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Conducătorii bancii în solidar (și, cu unele excepții, individual) cu exercitiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității bancii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație al bancii. Orice modificare a acestui document trebuie adoptată de Consiliul de Administrație și va opera după aprobare.

Componenta Comitetului Conducătorilor este următoarea:

- 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;
- Director General Adjunct – Deputy CEO - Chief Financial Officer (CFO);
- Director General Adjunct Banking pentru IMM – Deputy CEO – Banking for SMEs

Comitetul Conducatorilor analizeaza, avizeaza, aproba sau inaintea 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, lunar) 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 luna sau ori de cate ori este nevoie.

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 deasemenea credite care sunt de competenta CCRS dar care nu au intrunit unanimitate de voturi in acest comitet.

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).

CCRC2 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 CCRC2 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.

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 special de aprobare a declansarii executarii silite / trecerii in litigiu (CAES)

Comitetul de aprobare a declansarii executarii silite / trecerii in litigiu are ca principal obiectiv analiza si luarea deciziilor cu privire la declansarea procedurilor de executare silita pentru clientii propusi de catre ofiterii de colectare debite din cadrul Directiei Colectare Debite. Sunt vizati clientii de tipul persoanelor fizice si juridice, avand restante care nu se mai pot recupera pe cale amiabila. In acest comitet sunt analizati clientii cu o expunere ≥ 100.000 EUR si < 150.000 EUR si care au garantii reale (cel putin un produs cu garantii reale) sau au o expunere ≥ 150.000 EUR, indiferent de tipul garantiilor.

Comitetul de Credit Instituti Financiare (CCIF)

Comitetul de Credit Instituti Financiare are ca scop principal supervizarea activitatilor care implica expuneri de credit Bancii Transilvania fata de instituti 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 instituti 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 ACTIONARI / 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, prin Legea nr. 297/ 2004 privind piata de capital, precum si prin celelalte reglementari legale in materie.

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

In 2016 au avut loc 4 teleconferinte cu Investitorii.

Datele de contact in ceea ce priveste Relatia cu Investitorii sunt urmatoarele:

Tel: + 40 264 407 150

Fax: + 40 264 407 179

investor.relations@btrl.ro

www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations

www.bancatransilvania.ro

www.bt24.ro

facebook.com/BancaTransilvania

twitter.com/b_Transilvania

linkedin.com/company/banca-transilvania

Politica BT privind diversitatea

Consideratii generale privind diversitatea în cadrul organului de conducere a Bancii Transilvania în prezent.

Aceasta politica are drept scop stabilirea modului de promovare a diversitatii în cadrul Bancii Transilvania S.A. în organul de conducere (Consiliul de Administratie cat și Comitetul Conducatorilor). Banca Transilvania S. A. recunoaște și îmbratișeaza beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calitatii performantelor sale.

Principiile descrise în prezenta Politica sunt aplicabile pentru toate entitatile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administratia Bancii Transilvania este încredintata de catre Adunarea Generala a Actionarilor unui Consiliu de Administratie ales pentru cate un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de catre actionari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirarii mandatului, fie punctual, în situatia existentei unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administratie sunt cele prevazute în legislatia specifica, precum și cele prevazute în Actul Constitutiv al Bancii Transilvania SA.

Consiliul de Administratie desemneaza membrii Comitetului Conducatorilor, avand în vedere recomandarile Comitetul de Remunerare si Nominalizare. La nivelul Bancii Transilvania S.A., organul de conducere este reprezentat de catre membrii Consiliului de Administratie și ai Comitetului Conducatorilor.

În vederea realizarii unei dezvoltari durabile și echilibrate, Banca Transilvania percepe creșterea diversitatii la nivel de organ de conducere ca un element esential în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, avand în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fara a se limita la sex, varsta, profile culturale și educationale, etnie, experienta profesionala, abilitati, cunoștinte precum și vechimea în munca. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazeaza pe meritocrație, iar candidatii vor fi luati în considerare pe baza unor criterii obiective, tinand seama de beneficiile diversitatii acestui organ.

Banca Transilvania S.A. subliniaza faptul ca, deși diversitatea și varietatea de experiente și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere ar trebui sa fie întotdeauna luate în considerare, un candidat nu ar trebui sa fie nici ales nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasa, culoare, sex, origine nationala sau orientare sexuala. În selectarea unui candidat, Comitetul de Remunerare si Nominalizare evalueaza cu prioritate abilitatile, experienta nationala si internationala sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existent, recunoscand faptul ca activitatile și operatiunile Bancii sunt diverse și de natura nationala cu impact global.

Reflectand caracterul global al activitatii bancare, directorii și administratorii Bancii Transilvania sunt cetateni ai Romaniei cat și cetateni și rezidenti în alte state membre. Majoritatea Directorilor și Administratorilor BT provin din medii bancare interne și internationale.

Banca Transilvania S.A. apreciaza ca, în timp ce organul de conducere nu trebuie sa adere la un numar fix de directori, în general, un organ de conducere format din 6-14 membri ofera un grup suficient de mare și divers de a aborda problemele importante cu care se confrunta institutia de

credit fiind în același timp suficient de mici pentru a încuraja implicarea personala și discutii constructive.

Actualii Directori și Administratori ai Bancii Transilvania S.A. trebuie să fie ocupați funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul Bancii Transilvania, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de varf sau administrării societății. Aceștia au fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde și-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sanatoasă în ceea ce privește problemele cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în Banca și deci evaluarea performanțele BT.

Totii membrii organului de conducere au, de asemenea, o experiență semnificativă în guvernanta corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Unii dintre administratorii băncii au experiențe relevante în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc, piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale precum și în vederea încurajării dezvoltării Bancii, permitând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local cât și la nivel național.

Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Bancii Transilvania

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Compoziția organului de conducere (inclusiv sex, etnie, vârstă, vechime), va fi comunicată periodic prin intermediul website-ului Bancii Transilvania.

Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor Bancii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor organului de conducere, recunoscut fiind că diversitatea promovată în compoziția organului de conducere oferă beneficii semnificative Bancii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania S.A. consideră că un posibil membru eligibil al organului de conducere trebuie să fie capabil să lucreze într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competente care completează atribuțiile membrilor existenți.

Banca Transilvania S.A. încurajează, de asemenea, prezenta membrilor de sex feminin în cadrul organului de conducere în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși Banca Transilvania S.A. apreciază că numirea unui membru în cadrul organului de

conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere ca astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia.

Astfel, consideram ca dezvoltarea eficientă și durabilă a Bancii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților de sex feminin (în aceleași condiții cu cei de sex masculin).

În acest sens, menționăm că, în 2016, a crescut numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de 72 % din total angajați, în creștere față de 68% - nivelul din anul 2015. De asemenea menționăm că la nivelul angajărilor care s-au făcut la nivel de middle management, 50% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin.

Banca Transilvania S.A. dezvoltă deja un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților săi în funcție de nevoi, tipologia muncii prestate și a funcției exercitate.

Monitorizarea și raportarea

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componenta organului de conducere din prisma diversității.

În scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate, din când în când, să ia în considerare (în momentul numirii unui candidat) și alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante la momentul adoptării deciziei.

Astfel, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în organul de conducere. Banca Transilvania S.A. consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiența, abilități, rasă, sex și origine națională este un element important în componenta organului de conducere. Comitetul de Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componenta organului de conducere privită ca un întreg.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor organului de conducere, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), independența, integritate, diversitate și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, Comitetul asigurându-se că o parte a organului de conducere rămâne independent.

CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARĂ ÎN ANUL 2017

Banca Transilvania pregătește în fiecare an un calendar de comunicare financiară, pentru informarea acționarilor săi, acest calendar fiind publicat atât pe siteul BT/Actionari/Calendar financiar, cât și pe site-ul Bursei de Valori București (www.bvb.ro).

Calendarul pentru anul 2017 este urmatorul:

1. Prezentarea rezultatelor financiare preliminare 2016	15 Februarie 2017
2. Teleconferinta - prezentare rezultate financiare anuale preliminare	16 Februarie 2017
3. AGA Ordinara Anuala	26 Aprilie 2017
4. Prezentare rezultate financiare 2016	27 Aprilie 2017
5. Prezentarea rezultatelor financiare - trimestrul I 2017	27 Aprilie 2017
6. Teleconferinta - prezentare rezultate financiare	28 Aprilie 2017
7. Prezentarea rezultatelor financiare - semestrul I 2017	10 August 2017
8. Teleconferinta - prezentare rezultate financiare semestrul I	11 August 2017
9. Prezentarea rezultatelor financiare, trimestrul III 2017	13 Noiembrie 2017
10. Teleconferinta - prezentare rezultate financiare trimestrul III	14 Noiembrie 2017

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 in considerare atat factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activitatilor desfasurate, calitatea personalului si nivelul fluctuatiei personalului), cat si factorii externi (factori macro-economici, schimbari legislative, schimbari legate de mediul concurential in sectorul bancar, progrese tehnologice),

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementari interne, limite si controale care asigura identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea si 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 frauda;
- Imbunatatirea continua 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); îmbunatatirea 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 riscul credit stabilit apriori pentru anul 2016 a fost „mediu”.

RISC DE LICHIDITATE

Apetitul la riscul 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 tine cont de o rezerva de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate aparea pe o perioada scurta de timp, in conditii de stres.

Pe parcursul anului 2016, Banca a inregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrand astfel o pozitie solida, bucurandu-se de o lichiditate mai mult decat confortabila, intr-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmareste:

- Corelarea ritmurilor de crestere resurse / plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate, corelat cu apetitul la risc al institutiei;
- Alocarea adecvata a capitalului;

RISCU OPERATIONAL

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din derularea eronata a unor procese, erori generate de sistemele interne, pierderi rezultate din activitatea inadecvata a angajatilor si alte evenimente externe.

In scopul identificarii, evaluarii, monitorizarii si diminuarii riscului operational banca:

- evalueaza permanent expunerile la riscul operational, pe baza datelor istorice
- evalueaza produsele, procesele si sistemele in vederea determinarii nivelelor de risc asociate si a masurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatii operationale a bancii, este necesara monitorizarea permanenta a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficientei acestora, precum si introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operational.

Strategia Bancii Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operationale se bazeaza in principal pe: conformarea permanenta a documentelor normative la reglementarile legale si conditiile pietei, pregatirea personalului, eficienta sistemelor de control intern (organizare și exercitare), imbunatatirea continua a solutiilor informatice si consolidarea sistemelor de securitate informationala ale bancii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (incheierea de polite de asigurare specifice impotriva riscurilor aplicarea de masuri pentru limitarea si reducerea efectelor incidentelor de riscuri operationale identificate precum: standardizarea activitatii curente, automatizarea unui numar cat mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entitati ale bancii; evaluarea produselor, proceselor si sistemelor in vederea determinarii acestora semnificative in ceea ce priveste riscul operational inerent, valorificarea

recomandarilor si concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne si externe de control in domeniul riscurilor operationale, actualizarea planurilor de continuitate precum si evaluarea si testarea acestora cu regularitate.

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 apetitul la risce 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 pozitilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de tranzactionare (trading book), a pozitilor la preturi de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, ca de exemplu: preturi de pe bursa, cotationi electronice, cotationi 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 marcarea 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 efectuarii 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. Appetitul 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. Appetitul 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.

RISCU DE CONFORMITATE

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutii 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 spalraii 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.

Auditorul extern al bancii, PricewaterhouseCoopers Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2016.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale si consolidate 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

Banca Transilvania se bucura de sustinerea actionarilor, clientilor si echipei Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce priveste noul concept de brand, lansat in 2016. Noua identitate exprima sugestiv ideea de modernitate, Romania, respect si energie, valori cu care BT se identifica.

Grupul Banca Transilvania a terminat anul 2016 cu active de 51,95 miliarde lei, din care 51,8 miliarde lei sunt aferente bancii. Anul 2016 a insemnat o noua etapa de consolidare a Grupului BT.

MEMBRII GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Conceptul care reglementeaza activitatea în grupul Banca Transilvania SA este "client service" principiu, pe baza produsului cross-sell, flexibilitate în ceea ce privește cerintele clientilor și utilizarea sistemelor informatice centralizate.

Banca Transilvania are ca scop maximizarea contributiei filialelor la valoarea bancii și optimizarea utilizarii resurselor în cadrul Grupului. În vederea atingerii acestui obiectiv strategic, au fost identificate o serie de masuri necesare:

- Integrarea de afaceri - se pune accent pe alinierea intereselor de grup prin vanzarea încrucișata (inclusiv prin definirea anumitor produse grup specific), precum și optimizarea structurilor de finantare intragrup;
- Banca Transilvania se implica in a asigura la nivelul subsidiarelor a unui 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 2016, a crescut fata de 2015 cu aproximativ 8,3%, respectiv de la 126,19 milioane RON la 136,67 milioane RON.

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

Filiala	Domeniu de activitate	% participatie directa	% participatie totala
BT Capital Partners SA	Investitii /brokeraj	99,59%	99,59%
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	98,94%	100,00%
BT Asset Management SAI SA	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activitati ale agentilor de colectare	99,89%	100,00%
BT Microfinantare IFN s.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%

In cursul anului 2016 a fost majorata participatia directa a Bancii Transilvania in capitalul societatii BT Building cu 40 milioane lei si a fost infiintata societatea BT Microfinantare, avind o participatie BT in valoare de 11,7 milioane lei. De asemenea, Compania de Factoring a fuzionat cu Improvement Credit Collection S.R.L. La 31.12.2016, BT Invest 1 detinea un numar de 9.648.498 actiuni al Bancii Transilvania (TLV) si un procent de 0.264629% din capital social.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondata in 1995 ca o societate privata pe actiuni. Societatea isi desfasoara activitatea prin intermediul sediului sau social din Cluj-Napoca, 1 agentie si 24 puncte de vanzare (2015: 1 agentie si 20 puncte de vanzare) in intreaga tara. Societatea ofera in leasing o gama variata de autovehicule, echipamente de productie si alte echipamente.

In anul 2016 s-au incheiat 2.412 contracte de leasing (2015: 1.316 contracte). Valoarea de intrare a bunurilor finantate in anul 2016 a fost de peste 91 milioane EUR. La sfarsitul anului 2016, numarul de contracte active era de 4.899 (2015: 2.786 contracte). Cifra de afaceri a crescut in 2016 cu peste 20%, fata de anul anterior.

Numarul mediu de salariati in anul 2016 a fost de 107 (2015: 104).

Societatea propune solutii de finantare pentru clienti, menite sa vina in intampinarea celor care doresc acces rapid si simplificat la suport financiar precum si oferte personalizate si consultanta financiara pentru alegerea solutiei optime.

Pentru anul 2017 principalele obiective urmarite sunt: cresterea portofoliului de creante cu minim 24%; atingerea targetului de cel putin 120 milioane EUR contracte noi, mentinerea PAR la max 10%, cresterea cotei de piata.

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI este o companie specializata in administrarea de active a Grupului Financiar Banca Transilvania, cu activitati in domeniul administrarii fondurilor de investitii, adresandu-se persoanelor fizice si juridice, furnizand numeroase optiuni de a investi banii si de a mobiliza economiile fiecarui investitor cu scopul fructificarii optime a oportunitatilor din piata de capital. Sediul social al BT Asset Management SAI S.A. este: Cluj-Napoca, str Emil Racovita nr.22. La sfarsitul anului 2016 BT Asset Management a realizat o cifra de afaceri in crestere cu 34% fata de anul precedent, iar activele au crescut cu 40%. Ofera o gama completa de produse de investitii, incepand cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index pana la fondurile de actiuni. Deschiderea catre piata de capital este asigurata clientilor prin investitii atat in Romania cat si in statele membre ale UE (in special Austria), plasamentele putand fi facute atat in RON cat si in EUR. Este in curs de aprobare la ASF integrarea operatiunilor cu fonduri de schise de investitii pe platforma BT24, la fel este in curs de finalizare proiectul de digitalizare operatiuni. Numarul angajatilor la 31 decembrie 2016 era de 28 angajati (2015: 23 angajati).

BT Asset Management SAI administreaza atat fonduri deschise de investitii cat si fonduri inchise de investitii. La 31 decembrie 2016, BT Asset Management SAI administreaza 11 fonduri de investitii dintre care: 9 fonduri deschise de investitii si 2 fonduri inchise de investitii, avand peste 47.000 de investitori si active in administrare de peste 3,242 miliarde lei.

BT Capital Partners S.A.

BT Securities S.A. compania de brokeraj a Grupului Financiar al Bancii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., la inceputul anului 2016, ca rezultat al preluarii activitatii de investment banking a Capital Partners, cea mai importanta firma romaneasca independenta de consultanta in domeniul M&A si Corporate Finance, devenind astfel si membru exclusiv in Romania al M&A International, una dintre cele mai mari aliante la nivel global a firmelor independente din domeniul fuziunilor si achizitiilor.

BT Capital Partners S.A. ofera asistenta pentru atragerea de finantare prin intermediul pietei de capital, servicii de brokeraj, consultanta pentru fuziuni si achizitii, atragerea si structurarea de finantari complexe, cercetare de piata si consultanta strategica.

La 31 decembrie 2016 Societatea avea 63 angajati activi (2015: 58 angajati). Societatea își desfășoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brancusi nr. 74-76, parter, jud. Cluj, Romania, și prin 11 puncte de lucru.

Veniturile din comisioane au crescut cu 38% in anul 2016 fata de anul precedent de la 5.790.105 lei 7.984.153, iar veniturile din dobanzi s-au mentinut aproximativ la acelasi nivel. In aceasta perioada societatea a inregistrat profit in suma de 377.433 lei.

In topul societatilor de brokeraj BT Capital Partners se situeaza pe locul 5 cu o cota de piata de 9.71%.

In anul 2016 au fost intermediate cu succes 2 emisiuni de obligatiuni, International Investment Bank si Cable Communication System in valoare totala de 300 milioane lei respectiv 350 milioane EUR.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este o institutie financiara nebankara, fondata in 2003, avand ca obiect de activitate finantarea clientilor persoane fizice, ce doresc satisfacerea nevoilor curente prin intermediul creditelor de consum.

În anul 2016 BT Direct IFN S.A. a semnat contracte de credit (credite de consum legate și credite de nevoi personale) avand valoare totala creditata cu 24 % mai mare decat în anul 2015, soldul acestor credite la sfârșitul anului 2015 fiind de 148 milioane lei .

Numarul angajatilor activi la 31 decembrie 2016 era de 43 (2015: 39 angajati activi).

Societatea își desfășoara activitatea prin intermediul sediului sau social localizat în Cluj-Napoca, Str. Constantin Brancuși nr 74-76.

Improvement Credit Collection

Societatea Comerciala Improvement Credit Collection S.R.L, a fost infiintata in anul 2013, avand ca unic asociat Compania de Factoring, iar la 16.04.2014 capitalul social s-a marit prin cooptarea Bancii Transilvania ca nou asociat, in prezent structura capitalului social fiind urmatoarea: 900.000 RON Banca Transilvania, 1.010 RON BT Investments.

In anul 2016 s-a luat hotararea de a fuziona cu Compania de Factoring SRL (prin absorbtia acestei entitati ce are acelasi obiect de activitate) cu Improvement Credit Collection, ce devine societate absorbanta.

Activitatea companiei consta in colectarea amiabila, monitorizare si control a portofoliilor de datorii externalizate de Banca Transilvania, incepand cu luna aprilie a anului 2014, ceea ce reprezinta punctul de plecare a veniturilor din acest domeniu.

Din punct de vedere al realizarii tintelor bugetare ale anului 2016, Societatea si-a propus si a realizat : dezvoltarea structurii organizationale si eficientizarea utilizarii resurselor disponibile, necesare colectarii si monitorizarii intregului portofoliu de creante procesate in nume propriu sau prin externalizare de activitati de la alte institutii/companii.

Folosind structura organizationala dezvoltata, societatea a realizat un profit net de 4,5 milioane lei.

BT Microfinantare IFN S.A.

Societatea BT MICROFINANTARE IFN S.A. are sediul social in Bucuresti, Sos. Bucuresti – Ploiesti nr. 43, parter, camera 10, sector 1, codul de identificare fiscala 36380482, numarul de inregistrare la Registrul Comertului nr J408/10298/02.08.2016 si inregistreaza la 31 decembrie 2016 un capital social de 11.760.000 lei in urmatoarea structura: BANCA TRANSILVANIA S.A. 11.742.000 Ron (99.85%) si BT INVESTMENTS S.R.L. 17.600 Ron (0.15%).

BT MICROFINANTARE IFN S.A. este membra a Grupului Financiar Banca TransilvaniaBT si este luata in evidenta si inscrisa in REGISTRUL GENERAL, registru deschis si tinut de catre Banca Nationala a Romaniei, sub numarul RG-PJR-41-110318/02.12.2016.

Obiectul de activitate pe care il desfasoara este definit prin codul de clasificare CAEN 6492, respectiv “Alte activitati de creditare (microfinantarea persoanelor juridice)”.

BT MICROFINANTARE IFN S.A. a inceput activitatea de creditare in data de 08 decembrie 2016.

La 31 Decembrie 2016 BT MICROFINANTARE IFN S.A. inregistra 71 de angajati si 10 agentii.

Antreprenorii cu o cifra de afaceri sub un million lei vor fi finantati prin BT Mic, indiferent de domeniul de activitate si de forma de organizare: societati comerciale, persoane fizice autorizate, intreprinderi/asociatii familiale, intreprinderi individuale, liber profesionisti, persoane care desfasoara activitati economice.

POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI

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.

RESPONSABILITATE SOCIALA SI DE PERSONAL, RESPECTAREA DREPTULUI OMULUI SI COMBATEREA CORUPTIEI SI A DARIII DE MITA

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 instituții precum BERD și IFC.

Banca Transilvania a acordat aproape 18 milioane de lei in 2016 pentru programe de implicare si responsabilitate sociala din domenii precum educatie financiara si antreprenoriala, voluntariat, sport, cultura si cauze sociale.

BT Club a oferit programe de educatie financiara pentru peste 8.000 de antreprenori locali, prin intermediul a 60 de seminarii organizate in 2016, in intreaga tara.

Banca Transilvania a devenit partenerul proiectului Vreau sa fiu Antreprenor al Fundatiei Romanian Business Leaders. Prin aceasta colaborare, Banca Transilvania continua sa sustina educatia antreprenoriala in randul viitoarelor generatii de intreprinzatori. Vreau sa fiu Antreprenor este o caravana nationala de antreprenoriat prin intermediul careia vor fi organizate in tara, in decurs de 6 luni, 25 de evenimente. Acestea asigura o platforma de actiune si implicare sociala pentru liderii din mediul privat si faciliteaza intalnirea dintre acestia, elevi si studenti. La astfel de intalniri se dezbat subiecte precum: ce inseamna antreprenoriatul, cum este sa ai o afacere si care sunt provocarile unui intreprinzator. In ultimii trei ani, fundatia a organizat 100 de evenimente la care au participat 200 de vorbitori si aproape 13.000 de elevi si studenti.

ALTE INFORMATII

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

Informatiile prezentate in situatiile financiare individuale si consolidate referitoare la incheierea exercitiului financiar pentru anul 2016 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, cu modificarile ulterioare, Regulamentul Bancii Nationale nr.5/2013 si cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

Situatia pozitiei financiare, Contul de profit si pierdere si Situatie altor elemente ale rezultatului global, Situatie fluxurilor de numerar, Situatie 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 Situatie pozitiei financiare 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 si consolidate ale anului 2016 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.

INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A GRUPULUI IN ANUL 2017

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;
- O pondere de 20% din piata cardurilor din 2017;

OBIECTIVE CALITATIVE 2017:

- Automatizarea activitatilor de rutina, utilizarea instrumentelor digitale avansate;
- Simplificarea și debirocratizarea proceselor interne și, implicit, mai mult timp disponibil pentru clientii - atat în scopuri de vanzari și pentru mentinerea relatiilor existente;
- Cresterea satisfactiei clientilor bancii, prin imbunatatirea accesului la produsului si serviciile bancii si cresterea calitatii relatiei comerciale

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2017

Bugetul de Investitii pentru 2017 :

• Sucursale + cladiri	102,641
• Investitii IT si Carduri	170,497
✓ Hardware IT	44,623
✓ Software IT	83,446
• Retail si Carduri	42,428
✓ Hard retail carduri	30,744
✓ Soft retail carduri	11,684
• Securitate	37,119
• Diverse	15,950
• Proiecte special	37,955
Total investitii	364,163 mii lei cu TVA inclus

PROPUNERI PRIVIND POZITIA FINANCIARA SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 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 RON). In structura activelor s-a prevazut o pondere a creditelor brute de 58,9%, a lichiditatilor imediate de 13,1% si a investitiilor 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 nebancara cu 4,6% fata de 2016, insemnand o pondere a acesteia in total pasive de 80,9%.

Indicatorii BVC pe anul 2017 care se supun aprobarii AGA sunt stabiliti asa incat sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt corelati cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Elementele din Situatia Pozitiei Financiare si din Contul de Profit si Pierdere propuse pentru anul 2017 sunt urmatoarele:

BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 2017

Situatia Pozitiei Financiare (RON mil.)	BVC propunere 2017
Numerar si echivalente numerar	7.074,76
Titluri de valoare	15.981,58
Credite si avansuri acordate clientilor (brut)	31.367,39
Provizioane pentru credite	(1.851,67)
Imobilizari	628,70
Investitii in participatii	146,67
Creante privind impozitul amanat	198,32
Alte active	567,14
Total active	54.112,90
Depozite de la clienti	43.780,86
Depozite si imprumuturi de la institutii financiare	2,070,89
Datorii subordonate	424,11
Alte datorii	1.202,92
Total datorii	47.478,79
Capitaluri proprii	5.782,13
Profit/pierdere anuala	851,98
Total capitaluri proprii	6.634,11
Total datorii si capitaluri proprii	54.112,90

Contul de Profit si Pierdere (RON mil)	BVC propunere 2017
Venituri din dobanzi	2.135,82
Cheltuieli cu dobanzile	(278,51)
Venituri nete din dobanzi	1.857,31
Venituri nete din comisioane	583,56
Venit net din tranzactionare	271,69
Contributia la Fondul de Garantare	(50,19)
Alte venituri	262,25
TOTAL VENITURI	2.924,61
Cheltuieli nete cu ajustarile pentru depreciere	(665,25)
Cheltuieli cu personalul	(683,50)
Alte cheltuieli operationale	(422,60)
Cheltuieli cu amortizarea	(85,00)
Alte cheltuieli	(54,00)
Castig din achizitie	-
PROFIT INAINTE DE IMPOZITARE	1.014,26
Venit/Cheltuiala cu impozitul pe profit	(162,28)
PROFITUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR	851,98

Avand in vedere cele mentionate in prezentul raport, supunem discutiei activitatea desfasurata de Banca Transilvania in anul de gestiune 2016 si propunem Adunarii Generale a Actionarilor aprobarea urmatoarelor situatii:

- Situatiile financiare individuale si consolidate:
 1. Contul de profit si pierdere individual si consolidat;
 2. Situatiia individuala si consolidata a altor elemente ale rezultatului global;
 3. Situatiia individuala si consolidata a pozitiei financiare;
 4. Situatiia individuala si consolidata a modificarilor capitalurilor proprii;
 5. Situatiia individuala si consolidata 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 2016;
- Propunerea de majorarea a capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri si Cheltuieli si Planul de dezvoltare pentru anul 2017.

Prezentul raport anual a fost intocmit 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.

Consiliul de Administratie

Presedinte,

Horia Ciorcila