

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

**Pentru exercitiul financiar: 2017**

Data raportului: 22.03.2018

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

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

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

**Codul unic de inregistrare la Oficiul Registrului Comertului:RO5022670**

**Numar de ordine in Registrul Comertului: J12/4155/1993**

**Piata reglementata pe care se tranzactioneaza valorile mobiliare emise: Bursa de Valori Bucuresti**

**Capitalul social subscris si varsat: 4.341.439.404 lei**

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

- ACTIUNI NOMINATIVE in numar de 4.341.439.404 la valoarea de 1 leu /actiune.

## **1. Analiza activitatii Bancii**

a) Descrierea activitatii de baza a Bancii:

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

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

b) Data infiintarii Bancii:

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

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

BT este o instituție bancară cu capital mixt (strain și român). În prezent, Banca Transilvania nu are un acționar semnificativ.

În cursul anului 2017, a fost majorată participatia directă a Bancii Transilvania în capitalul societății BT Microfinanțare SA cu suma de 19.960.000 lei, noua valoare a participatiei directe BT fiind de 31.702.400 milioane lei reprezentând 99,81864 % din capitalul social.

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

Subsidiarele grupului la care Banca detine participatii directe și indirecte sunt: BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Compania de Factoring S.R.L., BT Operational Leasing S.A., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Transilvania Imagistica S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Sinteza S.A. și Chimprod S.R.L.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”), investiții și servicii de brokeraj de către Capital Partners SRL, leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operational Leasing S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca detine controlul în 2 fonduri de investiții BT Invest1 și BT Euro Fix, pe care le și consolidează prin metoda consolidării globale.

La 31 decembrie 2017 Grupul controlează dar nu consolidează societatea S.C. Timesafe S.R.L., o entitate cu domeniul de activitate “activități de servicii în tehnologia informației”. Grupul nu a consolidat această societate pe motivul imaterialității totalului activelor sale ( 31 decembrie 2017: 558 mii lei), a capitalurilor proprii (31 decembrie 2017: 80 mii lei) și a pierderii ( 31 decembrie 2017: - 418 mii lei) în totalul activelor, capitalurilor proprii și profitul Grupului.

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participatie a Bancii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a instrăinărilor de active:

Valoarea brută a investițiilor Bancii Transilvania în cadrul grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, la sfârșitul anului 2017, a crescut față de 2016 cu aproximativ 14,6%, respectiv de la 136,67 milioane lei la 156,63 milioane lei.

Banca Transilvania S.A. se implica in a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la imbunatatirea managementului riscului, prin implicarea functiilor de audit si conformare din cadrul Bancii.

### **e) Principalele rezultate ale evaluarii activitatii BT:**

#### **AUDITUL EXTERN**

Auditorul extern al Bancii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale si consolidate pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2017.

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.

#### **AUDITUL INTERN**

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

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

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

Functia de audit intern (Directia de audit intern) este subordonata organului de conducere in functia de supraveghere, Consiliului de Administratie. Pe linie administrativa, Directia Audit intern este subordonata Directorului General.

Conducerea directa (coordonarea) functiei de audit intern (Directia de audit intern) este asigurata de directorul Directiei de Audit Intern, numit de organul de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie).

Componenta Comitetului de Audit pe parcursul anului 2017 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;

- Lionachescu Costel Doru– Membru; Administrator neexecutiv independent cu experienta in audit .

Pozitie vacanta temporara datorata decesului unui membru a fost ocupata de Dl Lionachescu Costel Doru in ianuarie 2017.

In anul 2017, Comitetul de Audit s-a intalnit de 8 ori in 2017, avand in plus si o serie de conferinte telefonice si intalniri in absentia pentru a revizui, discuta si aproba numeroase subiecte pe baza ad-hoc.

In 2017, in cadrul sedintelor desfasurate in cursul anului 2017, 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 2016, 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;
- 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 2017, Comitetul de Audit s-a intalnit in mod regulat cu PwC, auditor extern al Bancii si a lucrat impreuna cu Directorul General Adjunct - 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 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 schimbarile actuale si viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS si adoptarea IFRS9, care a intrat in vigoare la 1 ianuarie 2018.

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 2017, Comitetul a considerat ca sunt adecvate pentru aprobare atat partenerul principal si echipele largite, precum si termenii de remunerare si angajare ale auditorului numit. Pe baza declaratiei de independenta obtinute de catre Comitetul de Audit si a propriei sale evaluari a auditorului, Comitetului a concluzionat ca PwC este independent in furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania si ca poate sa se ocupe si de efectuarea de servicii in afara sferei de audit.

### **1.1.1. Elemente de evaluare generala aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2017**

Banca Transilvania a obtinut rezultate financiare bune in anul 2017. Situatiile financiare individuale si consolidate elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare) sunt prezentate in cele ce urmeaza:

▪ Profit brut	1.378,50 milioane lei
▪ Profitul net	1.185,98 milioane lei
▪ Total active	59.302,08 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	21,10 % (17,43% fara includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	18,34%
▪ Cota de piata din punct de vedere al activelor	13,90%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR intre	2,50-25,23 pe cele 5 benzi de scadenta

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

**Reteaua teritoriala a Bancii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2017** : la sfarsitul anului trecut erau operationale 495 de unitati (fara Centrala si Centrul Regional Bucuresti) fata de 543 de unitati functionale deschise la 31 decembrie 2016. In prezent Banca are si 3 sucursale in Italia.

La sfarsitul anului 2017, Banca detine 1.247 terminale de tip ATM( din care 214 sunt masini multifunctionale si 1.033 ATM-uri) si 42.066 POS-uri instalate. Numarul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2017 este 3.020.911 .

Descrierea principalelor produse realizate si/sau servicii prestate:

Oferta Bancii Transilvania a fost imbogatita in decursul acestui an cu produse, servicii si campanii dedicate persoanelor fizice si companiilor, unul din obiectivele BT atinse pentru acest an fiind lansarea de solutii care sa sustina in mod real si continuu activitatea clientilor.

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

- operatiuni de casa;
- operatiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice si persoanelor fizice;
- scrisori de garantie;
- efectuarea de plati in sistem Direct Debit si Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24 ;
- serviciul de confirmare electronica a platilor catre vama (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informatii Bancare Voice Teller si Fax Teller;

- depozitarea si pastrarea in tezaur de obiecte si alte valori de teaurizat;
- consultanta, asistenta tehnica economica si financiara, servicii la Centrala Incidentelor de Plati;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informatii privind cursurile valutare practicate in perioada anterioara;
- operatiuni cu titluri de stat;
- operatiuni cu carduri in lei;
- factoring;
- cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- facilitati noi de plata de Mobile Banking;
- Phone Banking,
- plati cu ceasul BT sau cu stickerul BT contactless care inlocuiesc la cumparaturi cardurile atat in Romania cat si in strainatate, etc.

### **Operatiuni in Valuta**

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

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

a) principalele pietele de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu si metodele de distributie sunt piata Bancara interna si internationala

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

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

c) produsele si serviciile noi avute in vedere, pentru care va fi alocat un volum substantial de active in viitorul exercitiu financiar sunt cele privind :

- aplicatia de tip wallet BT Pay destinata cumparaturilor si transferului de bani cu telefonul lansata in ianuarie 2018; este o aplicatie de plata contactless direct cu telefonul mobil care reuneste toate cardurile bancare detinute de clientii BT intr-un singur loc numit portmoneu electronic bancar de carduri;
- alte proiecte in zona de digital banking;
- continuarea proiectelor Bank Of the Future si BT Express respectiv BT Express Plus;
- upgradarea infrastructurii sistemului de carduri si cresterea capacitatii de procesare a tranzactiilor efectuate cu cardul;
- lansarea de pachete de produse si servicii noi pentru persoane fizice si persoane juridice.

### 1.1.3. Evaluarea activitatii de aprovizionare tehnico-materiala (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru BBanca.

### 1.1.4. Evaluarea activitatii de vanzare

La data de 31.12.2017, evolutia vanzarilor secventiale pe piata interna si/sau externa si a perspectivelor vanzarilor pe termen mediu si lung precum si situatia concurentiala in domeniul de activitate al Bancii, a ponderii pe piata a produselor sau serviciilor Bancii si a principalilor competitori este dupa cum urmeaza:

#### **PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2017**

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

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

Numarul de clienti activi a crescut cu 7,07% in 2017, comparativ cu anul 2016, de la 2,27 milioane la 2,43 milioane.

Numarul clientilor activi pe linii de afaceri are urmatoarea structura:

<b>Clienti activi BT*</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>2017/2016</b>
Clienti Corporativi Mari	1.315	1.305	0,8%
Clienti Corporativi Medii	7.349	7.072	3,9%
Clienti IMM	14.231	12.463	14,2%
Clienti Micro Business	221.849	198.406	11,8%
Clienti Persoane Fizice (Retail)	2.183.335	2.048.573	6,6%
<b>TOTAL</b>	<b>2.428.079</b>	<b>2.267.819</b>	<b>7,1%</b>

\*Incadrarea persoanelor juridice in cadrul segmentelor este reglementata prin norme interne care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.

2017 este anul in care s-a depasit pragul de 3 milioane de carduri emise de Banca Transilvania si in care numarul de tranzactii derulate prin Banca a crescut cu 20%, in conditiile in care 40% din companiile nou infiintate in Romania aleg sa lucreze cu Banca Transilvania.

Pe langa utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispozitia clientilor sai prin reseaua de unitati, peste 937 mii de clienti folosesc internet banking de la Banca Transilvania si peste 370 mii de clienti folosesc platforma de mobile banking oferita de Banca.

#### **Clienti Corporativi Mari (Large Corporate)**

In cadrul acestei structuri, peste 1.300 clienti cu un business mare si sofisticat sunt asistati de o echipa centralizata de manageri relatii clienti si experti pentru structurarea finantarilor. Aceasta organizare permite o specializare pe industrii si o abordare individuala profesionista. Rezultatele pozitive ale primului an de aplicare a modelului se traduc intr-o productie de 2,79 miliarde lei credite noi, o crestere de 15,3% a veniturilor din comisioane fata de anul precedent si o crestere cu

10,4% a soldului de depozite. Soldul creditelor liniei de business a atins 5,2 miliarde lei la finalul anului 2017.

### **Cienti Corporativi Medii (Mid Corporate)**

Peste 7.300 clienti corporativi medii sunt asistati de catre cele 54 de sucursale ale Bancii prin echipele locale, intr-un model apropiat de business-ul clientului. In 2017 productia de credite noi a fost de 2,82 miliarde lei. Soldul creditelor a crescut cu 4,8%, atingand 5,6 miliarde lei. Soldul depozitelor a crescut cu 25,5%, cumuland la final de an 5,95 miliarde lei. Cresterea de venituri a fost de 2% comparativ cu anul precedent. BT Ultra Web, BT Ultra ERP, BT Ultra Mobile, BT Eliberare de Instrumente de Debit Online, semnatura digitala sunt cateva din solutiile electronice si de automatizare lansate in 2017, cu efect in eficientizarea relatiei companiilor cu Banca si cu partenerii de afaceri.

### **Cienti Intreprinderi Mici si Mijlocii (IMM)**

Acest segment de business cuprinde o baza de peste 14.000 de clienti activi. Modelul de business a fost imbunatatit prin dezvoltarea sistemelor de analiza a creditelor, cu rezultate remarcabile in diminuarea timpilor de solutionare a solicitarilor clientilor. Ca efect, anul trecut s-au acordat aproape 4.000 credite noi, in valoare de 1 miliard lei. Pe baza acestui rezultat, soldul creditelor a crescut cu 9,1% fata de anul precedent, la 1,54 miliarde lei. Ca performante notabile in 2017 mai notam o crestere a veniturilor cu 11% fata de anul precedent si cresterea soldului de depozite cu 10,9% (sold 1,47 miliarde lei la final de an). Banca Transilvania are un sistem diversificat de sustinere a IMM-urilor, 3 din 5 IMM-uri din Romania lucreaza cu Banca Transilvania.

### **Cienti Micro Business**

In zona de Micro Business sunt gestionati aproape 222.000 clienti activi. Modelul de finantare bazat pe platforma rapida sustine o performanta superioara in creditare, soldul facilitatilor de credit crescand in anul de referinta cu 17,7%, pana la nivelul de 2,73 miliarde lei.

BT nu putea lipsi din programul guvernamental Start-Up Nation. In aceasta calitate devine partenerul a 4.500 de firme de tip start-up participante in program si acorda 1.500 de credite punte.

Pe zona de operatiuni, a fost lansat pachetul de cont curent „Nelimitat”. Este primul pachet operational care include un numar nelimitat de tranzactii online ordonate intre companii clienti BT.

Alte cifre cheie de performanta: soldul depozitelor a crescut fata de anul trecut cu 28,3% (cumuland la final de an 6.21 miliarde lei), iar cresterea de venituri a fost de 25% comparativ cu anul precedent.

### **Cienti Persoane Fizice (Retail)**

Anul 2017 a insemnat pentru business-ul de carduri anul cu cea mai buna crestere a volumelor tranzactionate. Volumele in valoare absoluta au crescut in 2017 fata de 2016, cu 10,33 miliarde lei adica cu 26,15%.

Resursele atrase de la clientii retail in 2017 sunt de 30,4 miliarde lei, in crestere cu 15,4% fata de nivelul inregistrat in 2016 (26,4 miliarde lei).

Banca Transilvania, liderul pietei cardurilor, are la 31 decembrie 2017, un portofoliu de 3,02 milioane carduri, care a generat tranzactii cu aproape 27,37% mai mari fata de 2016. Cota de piata a Bancii privind volumul tranzactiilor cu carduri este de peste 20%. Banca Transilvania are un portofoliu de 383.726 de carduri de credit.



Banca colaboreaza cu peste 962 de comercianti utilizatori de e-commerce.

La sfarsitul anului 2017 existau peste 937mii clienti BT24 Internet Banking, cu circa 29% mai multi decat in 2016. In acelasi timp, numarul clientilor BT24 Mobile Banking este de peste 370mii cu 54,17% mai multi decat anul precedent.

Anul 2017 a insemnat un an al premierelor pe partea de carduri. In 2017 am lansat, impreuna cu Mondaine, OT-Morpho si Mastercard, ceasul BT contactless, un nou instrument de plata care poate inlocui cardul la cumparaturi, in tara si in strainatate. Ceasul functioneaza pe baza tehnologiei contactless, care le permite utilizatorilor sa plateasca mai repede si mai sigur.

Finalul anului 2017 a marcat o noua premiera, si anume lansarea sticker-ului de plata BT Pay. Orice obiect pe care este aplicat stickerul devine astfel un mijloc de plata a cumparaturilor la comercianti. Stickerul, Bratară de plata lansata in 2016 si Ceasul BT sunt accesoriile de plata contactless din Colectia BT Pay, colectie pe care clientii Bancii o au la dispozitie pentru cumparaturi in tara si in strainatate.

Tot in 2017 am lansat si aplicatia de shopping STAR card pentru clientii care au card de cumparaturi STAR emis de BT. Aplicatia ofera informatii despre ofertele celor peste 11.000 de comercianti care fac parte din programul de loialitate STAR al Bancii, dar si exclusivitati.

Din punct de vedere al interactiunii cu clientii, in 2017 am lansat un nou canal de interactiune cu clientii, prin Facebook Messenger si Skype, robotul Livia, cu ajutorul caruia clientii pot afla informatii despre conturile, produsele si serviciile pe care le au la BT.

Unic in Romania, chatbot-ul ofera non-stop si gratuit informatii care pana acum puteau fi obtinute doar prin intermediul echipelor BT din sucursale, agentii si call center: IBAN-ul si soldul conturilor curente in lei, euro sau dolari; sumele de plata aferente cardurilor de credit; numarul punctelor de loialitate acumulate pe cardul de cumparaturi STAR; detalii despre rate, dobanzi, comisioane la credite sau popri, respectiv cursul valutar.

In 2017 platforma de BT24 Mobile Banking a fost imbunatatita prin dezvoltarea unor optiuni noi: accesarea rapida a istoricului tranzactiilor si a detaliilor conturilor BT, respectiv posibilitatea personalizarii fundalului. Toate acestea insemna un pas inainte privind experienta clientilor cand fac banking pe telefon.

Anul 2017 a insemnat si un an al premiilor in ceea ce priveste activitatea de carduri:

Banca Transilvania a fost desemnata pentru a 7-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.

Creditele destinate acestui segment de clienti au crescut cu 10,6% fata de anul precedent, ajungand la 16,7 miliarde lei. Veniturile Retail au inregistrat o scadere de 9% fata de 2016, dar excluzand castigul din tranzactia Visa Europe, variatia fata de 2016 pozitiva, de +9%.

## **Trezorerie**

Activitatile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse si servicii oferite clientilor celor cinci linii de afaceri ale Bancii.

Principiile si obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

-Principiul precautiei – care se refera la gestionarea excedentului de lichiditate al Bancii, scadenta activelor si pasivelor, structura ratei dobanzii si riscurile de piata la care este expusa Banca, in conformitate cu pragurile de risc stabilite in Strategia de risc ale Bancii si/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- in conditii prudente si luand in considerare evolutia estimata multianuala a diversilor indicatori macroeconomici de natura ciclica.

In linie cu cresterea numarului de operatiuni la nivelul intregii banci a fost stimulata si activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut cu aproape 26% fata de anul anterior, ajungand la un nivel de 217 milioane lei in anul 2017.

## **Situatia pozitiei financiare in anul 2017**

Situatia pozitiei financiare in anul 2017 in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare), este prezentata in cele ce urmeaza:

Banca Transilvania a incheiat anul 2017 cu active totale in suma de 59.302,08 milioane lei (51.769,60 milioane lei in 2016), in crestere cu 14,55% fata de sfarsitul anului 2016. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 59.804,97 milioane lei.

Cea mai mare crestere a activelor Bancii, comparativ cu anul 2016, s-a inregistrat la pozitia plasamente la banci de 101,18%, urmata de imobilizari necorporale, de 60,42% si de pozitia active financiare la valoare justa prin profit si instrumente derivate cu 40,98%.

Banca a depasit obiectivele bugetare in ceea ce priveste activele totale cu 9,59%.

**Portofoliul de credite** La sfarsitul anului 2017, soldul creditelor brute a Bancii Transilvania este cu 7,87% mai mare decat soldul de la finalul anului 2016, desi in anul 2017 s-au scos in afara bilantului credite in suma de 904 milioane lei. 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 3,05% din totalul portofoliului de credite al Bancii, o imbunatatire semnificativa fata de 4,62%, la sfarsitul anului 2016, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 6,03% la decembrie 2017.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a inregistrat in anul 2017 venit net cu ajustarile pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare in suma de 1,35 milioane lei (incluzand recuperările din credite scoase in afara bilantului). Provizioanele inregistrate in 2017 sunt in linie cu 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 127,01%, in conformitate cu apetitul de risc al Bancii. Soldul total al ajustarilor de valoare este de 1.778,80 milioane lei la data de 31.12.2017, in scadere cu 18% fata de anul precedent. 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 269 milioane lei.

**Lichiditatile imediate:** La sfarsitul anului 2017 indicatorul de lichiditate este de 53,66%. Lichiditatile imediate sunt in suma de 11.939,98 milioane lei in crestere cu aprox 48,50% fata de anul precedent, 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, aproximativ 44,82% din sumele din aceasta grupa (5.351,11 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minima obligatorie aflata in cont la BNR.

**Titlurile:** Inregistreaza o crestere cu peste 6,16% fata de anul 2016, ajungand la nivel de Banca la 16.115,75 milioane lei, la 31 decembrie 2017 fata de 15.180,41 milioane lei la 31.12.2016. Ponderea principala in aceasta grupa o reprezinta titlurile emise de Guvernul Romaniei, in valoare de 15.227 milioane lei.

**Valorile imobilizate:** Au crescut cu 17,88% fata de anul 2016, la 690,04 milioane lei, in principal datorita cresterii volumului participatiilor. Imobilizarile corporale reprezinta 407,65 milioane lei (terenuri si cladiri: 181 milioane lei), imobilizarile necorporale 125,76 milioane lei si imobilizarile financiare 156,63 milioane lei.

**Resurse de la clienti:** Depozitele atrase de la clientela au avut o crestere spectaculoasa de 17,32% fata de anul anterior, ritmul fiind superior cresterii generale de 10% inregistrata la nivelul sistemului Bancar. La 31 decembrie 2017, 62% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice si 38% sunt atrase de la persoane juridice.

**Raportul credite/depozite** a fost de 64,5% la sfarsitul anului 2017, volumul creditelor brute la sfarsitul anului 2017 fiind de 31.692,84 milioane lei in timp ce resursele atrase de la clientela au fost de 49.099,20 milioane lei. Acest indicator este in scadere fata de 2016 (cand a inregistrat valoarea de 70,2%), trend ce se poate observa la nivelul intregului sistem Bancar, dar este in continuare sub valoarea inregistrata la nivel de sistem Bancar (76,7%). Noile valori minime istorice inregistrate confirma excesul de lichiditate din economia interna si transformarile structurale din sectorul Bancar.

Indicatorii de prudenta Bancara asigura o pozitionare favorabila a Bancii in sistemul Bancar. Banca Transilvania are o baza consistenta de resurse atrase, ceea ce i-a permis mentinerea unei rate optime a lichiditatii. Astfel, **indicatorul de lichiditate** inregistrat la 31.12.2017 a avut valori cuprinse intre 2,50-25,23 (1,89-17,54 la 31.12.2016) pe cele 5 benzi de scadenta, cu mult peste nivelul minim impus de reglementarile BNR.

**Indicatorul de solvabilitate** al Bancii Transilvania S.A. pe anul 2017 este la un nivel confortabil de 21,10% cu profitul anual inclus (fara profit este de 17,43%). 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.

**Capitalurile proprii** ale Bancii Transilvania au fost la 31.12.2017 de 6.970.073.547 lei, din care:

-Capitalul social inregistrat la Registrul Comertului este reprezentat de 4.341.439.404 actiuni cu o valoare nominala de 1 leu/actiune, la care se adauga 86.501.040 lei ajustarea in functie de inflatie a capitalului social si surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat pana la data trecerii la aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana;

- Prime de conversie a obligatiunilor in actiuni: 28.380.553 lei;

- Rezerve legale: 413.521.730 lei;

- Rezerve pentru riscuri Bancare: 77.892.714 lei;

- Rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vanzare: 52.176.192 lei;

- Rezerve din reevaluare imobilizari corporale si necorporale: 20.415.897 lei;

- Rezultat reportat (fara profit curent si repartizarea profitului): 864.831.308 lei;
- Actiuni proprii: (32.139.518) lei;
- Profit: 1.185.979.233 lei;
- Repartizare profit: (68.925.006) lei.

**Profitul brut** al Bancii Transilvania la sfarsitul anului 2017 este de 1.378,50 milioane lei, iar al Grupului Financiar BT este de 1.442,62 milioane lei, in crestere cu 38%, respectiv cu 36% fata de anul precedent.

**Profitul net** al Bancii Transilvania este de 1.185,98 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.242,47 milioane lei.

**Raportul cost/venit** a atins nivelul de 48,5% in 2017, pe fondul cheltuielilor operationale generate de proiectele de achizitii (BancPost, Victoriabank etc.) in care a fost implicata Banca Transilvania. Acest raport este sub atenta monitorizare, iar Banca isi propune pentru 2018 o eficienta operationala sporita.

**Veniturile operationale** sunt de 2.675,46 milioane lei in 2017, fata de 2.804,80 milioane lei la 31.12.2016, cu 4,6% mai putin decat in anul precedent, in care a avut loc tranzactia Visa Europe in valoare de 185 milioane lei. Fat de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operationale cu 5% mai mici.

Categoriile mai importante de venituri sunt urmatoarele:

-Venituri nete din dobanzi: 1.808,45 milioane lei in 2017, suma mai mare cu 5,71% fata de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativa de 15% o au veniturile din titluri in suma de 263 milioane lei. La nivel de grup s-a mentinut acelasi trend ca si la nivel individual.

-Venituri din comisioane: Ritmul de crestere al veniturilor nete din comisioane este de 14,03%, ajungand la 580,95 milioane lei, aproape de nivelul bugetat. Numarul de operatiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 20% fata de anul precedent, in contextul in care Banca a oferit servicii la costuri mai reduse decat in 2016.

-Venit net din tranzactionare: Acest venit a crescut cu 22% la nivel de Banca si cu 41% la nivel de Grup, in contextul in care veniturile nete din tranzactiile de schimb valutar au crescut cu 26% atat la nivel de Banca, cat si la nivel de Grup. La nivel de Grup, a existat o crestere consistenta si la nivelul veniturilor nete din active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere.

-Castigul net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile spre vanzare a inregistrat o valoare de 4,1 milioane lei, in scadere fata de 2016 (402,2 milioane lei), an in care s-a inregistrat si castigul aferent tranzactiei Visa Europe in valoare de 185 milioane lei.

**Cheltuielile operationale** inainte de cheltuielile nete cu ajustari de depreciere si provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare au fost, la finalul anului trecut, de 1.298,32 milioane lei, fata de 1.151,36 milioane lei, inregistrate in anul 2016. Cresterea cheltuielilor operationale a aparut atat pe fondul analizei de catre Banca a proiectelor de achizitie din 2017, cat si pe fondul eforturilor de digitalizare si optimizare a proceselor Bancare. La nivelul Grupului BT evolutia cheltuielilor operationale a fost influentata in principal de evolutia cheltuielilor Bancii.

**Rezultatul operational** este cu 17% sub cel din anul precedent, ajungand la 1.377,15 milioane lei.

**Cheltuielile nete cu provizioane:** inregistreaza o valoare neta pozitiva de 1,35 milioane lei, in comparatie cu cheltuiala neta de 654,22 milioane lei inregistrata in anul 2016.

**Profitul brut** realizat in 2017 este de 1.378,50 milioane lei, fata de 999,12 milioane lei, cat a fost inregistrat in anul precedent la nivel de Banca. La nivel de Grup BT, profitul brut este de 1.442,62 milioane lei, fata de 1.058,84 milioane lei inregistrat in 2016.

**Profitul net** realizat in 2017 de Banca Transilvania S.A. este de 1.185,98 milioane lei, fata de 1.228,44 milioane lei in anul 2016.. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 1.242,47 milioane lei fata de 1.277,01 milioane lei in anul precedent.

#### **1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajatii/personalul Bancii**

Numarul total de angajati ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2017 a fost de 7.719 persoane (31 decembrie 2016: 7.680 persoane).

Numarul mediu de angajati ai Bancii Transilvania in anul 2017 a fost de 6.989 persoane (in anul 2016: 6.934 persoane).

Numarul angajatilor activi ai Bancii Transilvania la 31 decembrie 2017 era de 7.007 angajati (2016: 7.014 angajati).

Numarul de angajati activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2017 este de 7.513 (fata de 7.522 la 31 decembrie 2016) .

Varsta medie a angajatilor in 2017 a fost de 36,38 ani (in 2016 – 36,03 ani). Distributia pe genuri 2017: 75,61% femei si 24,39% barbati (in 2016 – 75,85% femei si 24,15% barbati).

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

In 2017 prioritatile activitatilor de resurse umane au fost: valorificarea relatiilor interumane si spiritual intreprinzator al colegilor, dezvoltarea profesionala si well-beingul fiecarui coleg, sustinerea performantei si profitabilitatii si imbunatatirea climatului organizational.

#### **1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activitatii de baza a emitentului asupra mediului inconjurator**

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 2017 actiunile de impadurire. Doua dintre acestea sunt urmatoarele:

- Padurea Transilvania 4.0;
- Tritenii de Jos, la 53 de km de Cluj-Napoca: au fost plantati 40.000 de puieti pe o suprafata de 10 hectare (octombrie 2017, impreuna cu Asociatia Tasuleasa Social).

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

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 si respectand principiile publicate si asumate de institutii precum BERD si IFC.

In aplicarea politicilor de raspundere sociala, Banca Transilvania depune toate diligentele pentru a asigura o respectare continua a drepturilor fundamentale ale omului, incurajand si dezvoltand in mod continuu bunele practici in acest domeniu.

In raport cu comunitatea, Banca Transilvania si subsidiarele sale depun toate diligentele necesare pentru a asigura un standard inalt al respectare a drepturilor omului. Mai mult decat atat, prin intermediul activitatii fundatiilor sale (Fundatia Clujul are Suflet, Fundatia Caritatea BT etc.), Banca Transilvania sustine comunitatea in atingerea valorilor sustinute de BT, asigurand sprijin pentru comunitate si o mai buna comunicare si intelegere la nivel social.

In raport cu societatile cu care incheie relatii de afaceri, in procesul de selectie al tertilor colaboratori va fi acordata o atentie maxima, in vederea initierii unor colaborari doar cu acele entitati care isi asuma respectarea principiilor prezentului document, urmand a fi monitorizate activitatile acestora in mod adecvat, in concordanta cu prevederile legale aplicabile.

#### **1.1.7. Evaluarea activitatii de cercetare si dezvoltare**

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

#### **1.1.8. Evaluarea activitatii Bancii privind managementul riscului**

Descrierea politicilor si a obiectivelor Bancii privind managementul riscului :

### **MANAGEMENTUL RISCULUI**

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

In cadrul Bancii Transilvania, managementul riscului este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri. 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.

- Identifica riscurile: 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.
- Evalueaza/masura riscurile: Banca realizeaza o evaluare a riscurilor identificate prin modele si metode de calcul specifice precum 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.
- Monitorizeaza si controleaza riscurile: 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.
- Raporteaza riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodica si transparenta, astfel incat organul de conducere si toate unitatile relevante sa beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile si semnificative si sa poata sa faca schimb de informatii relevante privind identificarea, masurarea sau evaluarea si monitorizarea riscurilor.
- Calculeaza si evalueaza capitalul intern si necesitatile 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 Grupul este expus 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.

## **Riscul de Credit**

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic. Acesta este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea Bancară și cuprinde următoarele componente de bază:

- Metodologie de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Un sistem de rating al contrapartidei individuale;
- Un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor;
- Un proces de validare a modelelor;
- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Management activ al portofoliului de credite;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/pe produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Metodologie de stabilire a preturilor în funcție de risc;
- Metodologie de monitorizare/revizii a creditelor post acordare;
- Metodologie de provizionare aferentă riscului de credit;
- Metodologie de calcul a ajustărilor prudentiale de valoare;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Metodologie de determinare și gestionare a activelor problematice;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de backtesting a provizioanelor alocate portofoliului de credite al Băncii privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a Băncii – există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2017 a fost „mediu”.



## **Riscul de Lichiditate**

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2017 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 2017, 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;
- Urmarirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvata a capitalului.

## **Riscul 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 si 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 acelor 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 risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operational in Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2017 a fost mediu-scazut.

#### Riscul de piata

Apetitul la de riscul de piata in Banca Transilvania a fost stabilit in 2017 ca fiind de tip „mediu scazut” datorita structurii si marimii portofoliului de tranzactionare, a abordarii prudente a tuturor operatiunilor care intra sub incidenta acestui risc, precum si a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate si monitorizate periodic in activitatea curenta a Bancii. In vederea diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentiala in scopul de a proteja profitul Bancii de variatiile de piata ale preturilor, a ratelor de dobanda, a cursurilor valutare, care sunt toti factori exogeni, externi, independenti. Banca aplica o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea si gradul de risc al elementelor componente.

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

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

**Riscul de rata a dobanzii si de pret.** Managementul acestui risc este 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 efectuării defectuoase a decontarilor operatiunilor de trezorerie obiectivul managementului acestui risc fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operatiunilor desfasurate cu contrapartidele si a scadentelor operatiunilor aferente.

### **Riscul 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 in 2017 ca fiind de tip „scazut” Banca avand stabilit un set de principii stricte de gestiune si 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, 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.

### **Riscul 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 in 2017 ca fiind „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.).

### **Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier**

Conceptul „efect de levier” inseamna dimensiunea relativa a activelor unei institutii, a obligatiilor extrabilantiere si obligatiilor contingente de a plati, de a furniza o prestatie sau de a oferi garantii reale, inclusiv obligatiile ce decurg din finantari primite, angajamente asumate, instrumente

financiare derivate sau acorduri repo, cu exceptia obligatiilor care pot fi executate numai in timpul lichidarii unei institutii, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

Banca Transilvania trateaza cu precautie problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, tinand cont de cresterile potentiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Bancii prin pierderi asteptate sau realizate, conform reglementarilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier in Banca Transilvania stabilit a priori a fost "scazut" in 2017, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare si diminuare.

### **Riscul Strategic**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri. Apetitul la risc strategic al Bancii Transilvania a fost stabilit „scazut” in 2017, pe baza urmatoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificarii strategice din cadrul BT, expunerea la risc strategic reflecta obiective strategice care nu sunt excesiv de "agresive" si sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv initiativele de afaceri sunt bine concepute si sustinute de canale de comunicare, sisteme de operare si retele de livrare adecvate.

### **Riscul de Conformitate**

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutii de credit, Banca Transilvania asigura deschiderea spre o dezvoltare continua a functiei de conformitate, prin aceasta parghie asigurand o gestionare permanenta, 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 se asigura o gestiune eficienta a riscului de conformitate sunt:

- (1) agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere si monitorizarea indicatorilor care reflecta in mod operativ procesele din cadrul Bancii expuse riscului de conformitate;
- (2) urmarirea continua a utilizarii unor aplicatii informatice performante care sa raspunda strategiei de dezvoltare a Bancii precum si noilor cerinte legislative;
- (3) constientizarea angajatilor prin actiuni de training asupra evenimentelor care intra in aria riscului de conformitate astfel incat 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;
- (5) implementarea sau/si preluarea in gestiunea conformitatii a unor procese care sa duca la eficientizarea gestionarii cerintelor privind conflictul de interese.

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

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

### **Adecvarea Capitalului**

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

Pentru alocarea necesarului de capital Banca si 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 si 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 si optimizarea componentei activelor si a capitalurilor proprii.

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

### **Auditul Intern si Extern**

Obiectivele generale ale auditului pe 2017 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 respectiv 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 fiecarui structuri/activitati este constituit un mediu de control si de prevenire a riscului ca parte din operatiunile zilnice iar nivelurile doi si trei de control sunt 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 financiara asigura gestionarea si controlul riscului financiar;
- functia de audit intern asigura examinarea obiectiva a ansamblului activitatilor Bancii in scopul unei evaluari independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management si de executie, pentru sprijinirea realizarii obiectivelor propuse si emite recomandari pentru imbunatatirea eficientei acestor activitati.

#### **1.1.9. Elemente de perspectiva privind activitatea Bancii**

### **INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A GRUPULUI IN ANUL 2018**

Grupul Financiar Banca Transilvania si-a propus pentru anul 2018, dezvoltarea unui nou model de microfinantare pentru continuarea sustinerii spiritului antreprenorial romanesc.

#### **OBIECTIVE CALITATIVE 2018:**

- Integrarea Bancpost in businessul BT;
- Extinderea modelului de afaceri BT in Republica Moldova prin Victoriabank;
- Consolidarea cresterii organice a Bancii;
- Continuarea investitiilor in tehnologie, digitalizare, inovare si simplificarea proceselor;
- Optimizarea relatiei cu clientii pentru a le oferi o experienta cat mai buna cu BT.

#### **OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2018:**

- Total active: crestere de 6,4%;
- Total credite brute: crestere de 7,3%;
- Total resurse de la clienti: crestere 3,5%;
- Raportul Cost/Venit: 46,95%;
- Credite/Depozite: 66,9%.

### **PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2018**

<b>Total investitii grup BT mii lei cu TVA inclus</b>	<b>366.597</b>
---	----------------

#### **PROPUNERI PRIVIND POZITIA FINANCIARA in anul 2018**

In proiectarea indicatorilor pe anul 2018, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 2,5%, un curs mediu de 4,6558 LEI\EURO.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 6,4% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2017 ( pana la 63,091 milioane lei). In structura activelor s-a prevazut o pondere a creditelor brute de 53,9%, a lichiditatilor imediate de 17,01% si a investitiilor in titluri de 28,2%.

In ceea ce priveste structura datoriilor si capitalurilor proprii prevazute pentru 2018 s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela neBancara cu 3,5% fata de 2017, insemnand o pondere a acesteia in total pasive de 80,6%.

Indicatorii BVC pe anul 2018 care se supun aprobarii AGA sunt stabiliți așa încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere Bancară.

Pe anul 2018 se estimează obținerea unui profit brut de 1.208 milioane lei și a unui profit net de 1.015 milioane lei.

Strategia de creștere organică a Bancii Transilvania se va consolida prin achiziția Bancpost și prin participatiile deținute începând cu anul 2018 în Victoriabank. Până la primirea aprobarilor BNR și ale Consiliului Concurenței Bancpost și Banca Transilvania vor funcționa independent.

În calitate de acționar în Victoriabank, Banca Transilvania își propune:

- Să susțină mediul de afaceri privat din Republica Moldova, în special sectorul IMM și Micro;
- Să dezvolte o paletă cât mai variată de produse și servicii pentru persoanele fizice;
- Să alinieze cultura organizațională și guvernanta corporativă ale Victoriabank la cele ale Grupului Financiar Banca Transilvania;
- Să investească în dezvoltarea personală și profesională a persoanelor cu spirit întreprinzător din Republica Moldova.

## **2. Activele corporale ale Bancii**

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

Până în prezent Banca deține în proprietate active corporale de natură clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Arad, Bistrița, Brașov, București Obor, București Unirii, Centrul Regional București, Cluj-Napoca, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galați, Giurgiu, Miercurea-Ciuc, Oradea, Râmnicu-Valcea, Târgu Mureș, Timișoara, Turda, Zalău, Suceava, Iași, Braila precum și cele patru aparținând Centralei Bancii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

În luna decembrie 2017 s-a vândut o clădire proprietate aparținând Centralei Bancii la prețul de 6,2 milioane EUR, din care 4,87 mil EUR Banca și 1,32 milioane EUR BT Building.

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

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2017 însumează 408 milioane lei, din care 48,28 % reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Bancii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

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

Nu este cazul.

### 3. Piata valorilor mobiliare emise de societatea comerciala

#### 3.1. Pietele din Romania si din alte tari pe care se negociaza valorile mobiliare emise de Banca

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

La inceputul anului 2017, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a fost de 3.646.047.792 lei a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor cu suma de 695.388.129 lei reprezentand rezerve din profitul net al anului 2016 si ca urmare a Rezolutiei Consiliului de Administratie din 07.09.2017 prin care s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 3.483 lei prin emiterea unui numar de 3.483 actiuni, cu valoarea nominala de 1 leu/ actiune, urmare a conversiei in actiuni a unui numar de 3.537 obligatiuni. La sfarsitul anului 2017, capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a ajuns la valoarea de 4.341.439.404 lei, iar procedurile legale de inregistrare a majorarii de capital in fata autoritatilor pietei de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiara, Depozitarul Central) au fost finalizate pana la finalul anului 2017.

Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2017 si respectiv la 31.12.2016:

<b>Actionari</b>	31 Dec 2017	31 Dec 2016
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD)	8,60%	8,60%
Persoane fizice romane	19,75%	16,97%
Societati comerciale romanesti	30,97%	29,32%
Persoane fizice straine	1,80%	1,82%
Societati comerciale straine	38,88%	43,29%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Capitalizarea bursiera a Bancii a fost, la 31 decembrie 2017, de 9,25 miliarde lei respectiv 1,98 miliarde euro (31 decembrie 2016: 8,70 miliarde lei, respectiv 1,91 miliarde euro).

#### 3.2. Politica Bancii cu privire la dividende

In anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016, dividende in numerar in suma de 219.000.000 lei, valoarea bruta a dividendului pe actiune fiind de 0,060065 lei.

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

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

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



## Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercitiul financiar 2017 si majorarea capitalului social

Consiliul de Administratie al Bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 1.185.979.233 lei, conform urmatoarei situatii:

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2017</b>	<b>SUME (LEI)</b>
<b>Profit brut</b>	1.378.500.129
Impozit pe profit curent/amanat	(192.520.895)
<b>Profit net</b>	<b>1.185.979.233</b>
5% Fond de rezerva legala din profit brut	(68.925.006)
Rezerve din profit net implementare IFRS 9	(36.012.567)
<b>Profit net de repartizat</b>	<b>1.081.041.660</b>

Distribuirea dividendelor se face conform hotararii AGA, la propunerea Consiliului de Administratie si depinde de valoarea profitului distribuibil si de nevoile viitoare de capitalizare ale Bancii. Dividendele sunt distribuite actionarilor proportional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitarii la sursa. Plata dividendelor se realizeaza in conformitate cu prevederile legale si a Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor privind repartizarea profitului si fixarea dividendului. Banca a achitat dividend actionarilor atat din profitul anului 2015, cat si din profitul anului 2016.

Consiliul de Administratie propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende in suma de 610.000.000 lei. Dividendul brut pe actiune este de **0.1405063951**.

Consiliul de Administratie propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al Bancii de la 4.341.439.404 lei la 4.812.481.064 lei, cu suma de 471.041.660 lei, reprezentand rezerve constituite din profitul net al anului 2017.

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2017</b>	<b>SUME (LEI)</b>
Total rezerve disponibile pentru repartizare	1.081.041.660
Capitalizare rezerve profit net 2017	471.041.660
Capital social la data de referinta	4.341.439.404
<b>Randament/actiune % capitalizare</b>	<b>0,1084989600</b>

Ca urmare a majorarii capitalului social cu suma de 471.041.660 lei, la fiecare 100 actiuni vor fi atribuite **10,84989600** de actiuni noi (respectiv sa se atribuie un numar de actiuni noi corespunzator raportului 471.041.660 lei/4.341.439.404lei).

### 3.3. Activitati ale Bancii de achizitionare a propriilor actiuni:

Rascumpararile de actiuni care s-au derulat in anul 2017 se inscriu in programul aprobat prin Hotararile Adunarii Generale Ordinare a Actionarilor Bancii Transilvania S.A din 26.04.2017.

La 31.12.2017 Banca Transilvania are in sold suma de 32.140 mii lei reprezentand actiuni proprii (15 milioane buc.). Banca Transilvania a rascumparat actiunile cu scopul de a fi acordate salariatilor ca si remuneratie.

In decursul anului 2017, Banca nu a achizitionat in scopul instrainarii cu titlu oneros actiuni proprii.

### **3.4. Numarul si valoarea nominala a actiunilor emise de societatea mama detinute de filiale:**

La 31.12.2017, Grupul BT are in sold suma de 47.427 mii lei reprezentand actiuni proprii (26,5 milioane bucati), din care 11,5 milioane actiuni sunt detinute de fondul de investitii BT INVEST1, filiala a Grupului.

<b>Subsidiara BT</b>	<b>Nr. de actiuni detinute</b>	<b>Valoare Nominala la 31.12.2017</b>	<b>Procent detinut din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2017</b>
BT INVEST1	11.488.696	11.488.696	0,264629%
<b>TOTAL ACTIUNI BT detinute</b>	<b>11.488.696</b>	<b>11.488.696</b>	<b>0,264629%</b>

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

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

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

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

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

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

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

In anul 2017 Banca a convertit obligatiuni in valoare totala de 2.122 EUR, echivalent a 9.683 lei, suma care a fost utilizata astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social si 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31.12.2017 valoarea obligatiunilor convertibile era de 9.902.636 EUR, echivalent a 46.143.312 lei (la 31.12.2016: 9.904.758 EUR, echivalent a 44.978.497 lei).

La 31 decembrie 2017 existau in sold 16.504.393 obligatiuni subordonate la termen emise de Banca in valoare de 9.902.635,8 euro.

## **4. Conducerea Bancii**

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 avand in acelasi timp o conduita corecta fata de terti.

Banca Transilvania S.A. a aderat la 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 ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro)). In prezent, nu exista prevederi ale Codului pentru care Banca Transilvania sa nu asigure conformitatea.

### **Conducerea Bancii Transilvania:**

#### **Adunarea Generala a Actionarilor(AGA)**

Adunarea Generala a Actionarilor(AGA) detine conducerea strategica a Bancii, avand ca sarcina stabilirea obiectivelor organizationale strategice si alocarea resursele necesare indeplinirii acestora.

#### **Consiliul de Administratie**

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.

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.

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.

#### **4.1. Lista administratorilor Bancii:**

In cursul anului 2017 nu au fost acte de demisie in randul membrilor Consiliului de Administratie si a conducerii executive.

A fost inregistrat un nou membru al C.A. in persoana d-nei Bordea Mirela Ileana. In decursul anului 2017, membrii Consiliului de Administratie (CA) la data de 31.12.2017 sunt:

Nume	Funcție	Procent detinut din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2017
Ciorcila Horia	Presedinte al Consiliului de Administratie	4,345859% direct si impreuna cu actionarii BT Castorius Limited si Thelteck Limited
Grasee Thomas	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,038568
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,030256
Puscas Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,016313
Lionachescu Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,004940
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0

**Ciorcila Horia** s-a nascut in anul 1963, in Cluj-Napoca si a absolvit in 1989 Facultatea de Automatizari si Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Incepand cu anul 1993 a participat, in calitate de membru fondator, la infiintarea Bancii Transilvania S.A. si a unor companii din cadrul grupului Bancii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurari, leasing, etc). A participat, tot in calitate de membru fondator, la constituirea unor societati comerciale cum ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries si RomVioCons-Omniconstruct . De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurari SA, BT Asset Management SAI si Presedinte CA al BT Aegon . In prezent este membru CA al ACI SA si SIF MOLDOVA SA.

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

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

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

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

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

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

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

**Ceocea Costel** s-a nascut in anul 1956 in Buzau. A absolvit Facultatea de Stiinte Economice a Universitatii „Alexandru Ioan Cuza” Iasi, Specializarea Economia Industriei, Constructiilor si Transporturilor, are studii masterale specializarea Management si Administrarea Afacerilor, Universitatea Tehnica Gh Asachi Iasi si este doctorand in domeniul Ingineriei Industriale in cadrul Universitatii Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iasi. Si-a inceput activitatea in anul 1976 in cadrul intreprinderii CCH Letea Bacau. Intre 1981-1990 lucreaza in cadrul Consiliului Judetean Bacau. In anul 1990 este functionar la IFET/SEPPL Bacau. In anul 1991 este angajat la Camera de Comert si Industrie Bacau in functia Referent de Specialitate, fiind promovat in functia de Sef Serviciu in Departamentul Relatii Interne si Internationale. In anul 1994 s-a transferat la SIF Moldova SA ocupand functiile de Referent de Specialitate, Sef Serviciu (1997), Director (2001) si Vicepresedinte-Director General Adjunct(din 2005) in cadrul aceleasi institutii. In anul 2008 a devenit Presedinte si Director General in Comitetul de Directie al CA al SIF Moldova SA, functie detinuta si in prezent.

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

**Puscas Vasile** s-a nascut in anul 1952 in localitatea Surduc, judetul Salaj. A absolvit Facultatea de Istorie si Filozofie a Universitatii Babes- Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licentiat in Istorie si Stiinte Sociale. Are titlul de Doctor in Istorie in cadrul Universitatii Babes-Bolyai, Cluj-Napoca si din 1995 pana in prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporana si Relatii Internationale, Universitatea Babes-Bolyai, Cluj-Napoca. In perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat functia de ministru delegat in Guvernul Nastase si a fost negociator sef al Romaniei cu Uniunea Europeana. In decembrie 2008 a fost numit in functia de secretar de stat

la Departamentul Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la inceputul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia in Sef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. In perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor si la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internationale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babes-Bolyai, Cluj- Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Nationale de Recunoastere a Titlurilor si Diplomelor (Ministerul Educatiei si Cercetarii). Din anul 2011 conduce Catedra Jean Monnet–modulul Negociere si Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internationale si Istorie Contemporana a Universitatii Babes-Bolyai Cluj-Napoca. Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu noiembrie 2013.

**Lionachescu Costel Doru** s-a nascut in anul 1963, in Curtea de Arges, judetul Arges. In anul 1988 a absolvit Facultatea de Electronica si Telecomunicatii din cadrul Institutului Politehnic Bucuresti. Detine o diploma MBA de la ASEBUSS, un program comun oferit de Universitatea din Washington, Seattle si Academia de Studii Economice Bucuresti. De asemenea, este masterand in Electronica si Telecomunicatii la Institutul Politehnic Bucuresti. Timp de aproape 11 ani, a detinut diferite pozitii de top management in sectorul Bancar, incepand cu ING Bank, apoi in calitate de vicepresedinte Citibank NA si mai tarziu, in calitate de Director General Adjunct al Bancpost. A fost Presedinte-Fondator si Partener Principal al Capital Partners SRL. Dupa achizitia, in martie 2016, a activitatii Capital Partners de catre BT Securities, a devenit membru CA al BT Capital Partners S.A., subsidiara Bancara de investitii a Bancii Transilvania. Este ales membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din 27.04.2016 ca urmare a unui post vacant (aprobare BNR pentru detinerea functiei de administrator al Bancii 30.12.2016).

**Bordea Mirela Ileana** A absolvit Facultatea de Comert – Sectia Comert Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice Bucuresti in anul 1978. A inceput activitatea profesionala ca economist la Intreprinderea SARO Targoviste. In perioada 1985-1991 a lucrat in Ministerul Comertului Exterior in calitate de reprezentant comercial la Agentia economica Bruxelles. Intre 1992 si 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucreaza in sistemul Bancar din 1993 – incepand cu Banca de Credit Industrial si Comercial, apoi Finansbank si Credit Europe Bank. A inceput Bancara in activitatea de creditare si a lucrat in aceasta divizie pana in a doua parte a anului 2002, de cand am preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasa in conducerea Bancii ca Vicepresedinte si Vicepresedinte al Consiliului de Administratie. Ca Vicepresedinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului si Control. Totodata, incepand cu anul 2014, a fost aleasa membru al Consiliului Director al Asociatiei Romane a Bancilor (ARB). Este aleasa membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant pe perioada ramasa din mandatul actualului Consiliu de Administratie, respectiv pana in aprilie 2018(aprobare BNR pentru detinerea functiei de administrator al Bancii 21.09.2017).

Lista persoanelor afiliate Bancii se regaseste in ANEXA2 la prezentul raport.

#### **4.2. Conducerea executiva a Bancii:**

Conducerea Bancii este asigurata de Comitetului Conducatorilor cu urmatoarea componenta:

<b>Nume</b>	<b>Functie</b>	<b>Procent detinut din capitalul social al Bancii la data de 31.12.2017</b>
Tetik Ömer	Director General CEO	0,059924
Runcan Luminita	Director General Adjunct CRO	0,062385
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operatiuni COO	0,090929
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking	0,045232
Dudoiu Andrei	Director General Adjunct Companii	0,046311
Calinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,010301
Moisa Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,025168

Ceilalti membrii ai Comitetului Executiv de Management sunt:

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

**4.3.** Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. si 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative in care au fost implicate, in ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora in cadrul Bancii, precum si altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-si indeplini atributiile in cadrul Bancii.

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

## **5. Situatia pozitiei financiare**

Informatiile prezentate in situatiile financiare individuale referitoare la incheierea exercitiului financiar pentru anul 2017 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata si O.U.G. 99/2006, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana aplicabile institutiilor de credit cu modificarile ulterioare Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, 7/3.10.2016 si 8/11.08.2017 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

Posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

### **Evenimente ulterioare datei situatiei consolidate a pozitiei financiare**

In noiembrie 2017, Banca Transilvania S.A. a anuntat planul de a investi in Republica Moldova si in perioada urmatoare a primit aprobarea pentru achizitie din partea autoritatilor de supraveghere din Romania si Republica Moldova - Banca Nationala a Romaniei, Banca Nationala a Moldovei si Consiliul Concurentei din Republica Moldova.

Ulterior datei bilantului, in data de 19 ianuarie 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit actionar al Victoriabank S.A., a treia cea mai mare Banca din Republica Moldova, avand o participatie indirecta de peste 39,20%.

In perioada de 14.02 - 24.04.2018 Banca Transilvania S.A. a lansat, in temeiul legislatiei pietei de capital din Republica Moldova, oferta obligatorie de preluare a valorilor mobiliare emise de Victoriabank S.A., oferta adresata exclusiv actualilor actionari minoritari ai Victoriabank S.A. Oferta publica vizeaza achizitionarea restului de 8.308.673 actiuni emise de Victoriabank S.A., ceea ce constituie 33,23% din numarul total de actiuni ordinare nominative cu drept de vot, in conformitate cu aprobarea Comisiei Nationale a Pietei Financiare emisa in acest sens. Totodata, s-a demarat procesul de numire a reprezentantilor noului actionar in conducerea Victoriabank S.A. si in Consiliul de Administratie al Victoriabank S.A., proces estimat a se finaliza in decursul lunii aprilie 2018.

Tot in noiembrie 2017, Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania S.A. a aprobat perfectarea tranzactiei pentru achizitionarea pachetului majoritar de actiuni (99,15%) detinut de catre Eurobank Group in capitalul social al Bancpost S.A., semnarea contractului avand loc in data de 24 noiembrie 2017. In cadrul tranzactiei, Grupul Financiar Banca Transilvania va dobandi si participatiile integrale in capitalul social al societatilor din Grupul Eurobank din Romania, respectiv ERB Retail Services IFN S.A. si ERB Leasing IFN S.A.

La mijlocul lunii martie 2018 s-au primit aprobarile necesare din partea BNR si a Consiliului Concurentei pentru tranzactia cu privire la achizitia Bancpost, ERB Retail Services IFN si ERB Leasing IFN. Incheierea tranzactiei se va face in prima parte a lunii aprilie 2018, moment in care BT va deveni proprietarul actiunilor detinute de Eurobank la cele trei entitati mentionate, ocazia cu care va incepe integrarea lor in businessul Grupului BT cu ajutorul echipelor BT si Bancpost.



Pana la data aprobarii si publicarii situatiilor financiare consolidate, Banca Transilvania S.A. nu a primit toate aprobarile necesare dobandirii controlului conform IFRS, iar prezentele situatii financiare consolidate nu au fost afectate de aceste tranzactii.

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

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

**a) Situatia pozitiei financiare a Bancii si a grupului:**

Mii lei

INDICATORUL	Banca Dec-2017	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Grup Dec-2017	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015
Numerar si disponibilitati la Banca Centrala	6.637.692	5.293.635	4.997.896	6.637.725	5.293.660	4.997.930
Plasamente la banci	5.302.292	2.746.582	3.889.483	5.348.074	2.785.505	3.908.864
Active fin la val justa prin profit sau pierdere si instrumente derivate	83.135	59.890	56.819	274.850	163.520	161.028
Credite si avansuri acordate clientilor	29.914.039	27.209.976	25.107.527	29.463.632	26.710.402	24.894.560
Investitii nete de leasing	-	-	-	785.330	523.643	331.054
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	16.032.612	15.120.524	12.332.576	15.821.300	14.993.828	12.242.959
Titluri de valoare detinute pana la scadenta		-	-	-	20.691	12.942
Investitii in participatii	156.631	136.671	84.886	-	-	-
Imobilizari corporale si investitii imobiliare	407.649	370.305	337.076	633.668	558.734	452.266
Imobilizari necorporale	125.761	78.396	72.425	133.255	86.600	74.472
Fondul comercial	-	-	-	2.774	2.774	376
Creante privind impozitul curent	148.594	125.055	133.769	146.858	119.103	132.651
Creante privind impozitul amanat	173.243	373.940	111.162	187.145	378.716	113.906
Alte active	320.427	254.627	219.046	370.358	307.048	256.084
<b>Total active</b>	<b>59.302.075</b>	<b>51.769.601</b>	<b>47.342.665</b>	<b>59.804.969</b>	<b>51.944.224</b>	<b>47.579.092</b>
Depozite de la banci	127.946	247.268	388.425	127.646	247.268	388.425
Depozite de la clienti	49.099.201	41.851.773	38.395.292	48.932.195	41.681.475	38.301.741
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	1.099.891	2.246.461	985.142	1.487.022	2.304.911	1.129.702
Datorii subordonate	414.578	424.111	416.352	414.578	424.111	416.424
Proviz pentru alte riscuri si angajamente de creditare	373.117	506.955	705.596	382.849	514.582	708.199
Alte datorii	1.217.269	508.945	334.097	1.300.0144	581.844	360.140

<b>Total dat excl dat fin catre detinatorii unit de fond</b>	<b>52.332.002</b>	<b>45.785.513</b>	<b>41.224.904</b>	<b>52.644.734</b>	<b>45.754.191</b>	<b>41.304.631</b>
<b>Dat fin catre detinatorii de unitati de fond</b>	-	-	-	<b>20.123</b>	<b>37.326</b>	<b>33.648</b>
<b>Total datorii</b>	<b>52.332.002</b>	<b>45.785.513</b>	<b>41.224.904</b>	<b>52.664.857</b>	<b>45.791.517</b>	<b>41.338.279</b>
Capital social	4.427.940	3.732.549	3.112.505	4.427.940	3.732.549	3.112.505
Actiuni proprii	(32.140)	(16.546)	-	(47.427)	(29.993)	(11.806)
Prime de capital	28.381	28.374	28.316	28.381	28.374	28.316
Rezultatul reportat	1.981.886	1.779.244	2.389.102	2.202.764	1.954.073	2.523.109
Rezerva din reevaluare imobilizarilor	20.416	27.188	27.377	17.524	26.227	26.470
Rezerve privind activele disponibile pentru vanzare	52.176	10.790	187.928	(6.247)	(8.791)	175.511
Alte rezerve	491.414	422.489	372.533	502.487	432.061	380.588
<b>Capitaluri proprii atribuibile actionarilor Bancii</b>	<b>6.970.073</b>	<b>5.984.088</b>	<b>6.117.761</b>	<b>7.125.422</b>	<b>6.134.500</b>	<b>6.234.693</b>
Interese care nu controleaza	-	-	-	14.690	18.207	6.120
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>6.970.073</b>	<b>5.984.088</b>	<b>6.117.761</b>	<b>7.140.112</b>	<b>6.152.707</b>	<b>6.240.813</b>
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>59.302.075</b>	<b>51.769.601</b>	<b>47.342.665</b>	<b>59.804.969</b>	<b>51.944.224</b>	<b>47.579.092</b>

La sfarsitul anului 2017, activele Bancii Transilvania. S.A. au o pondere de 99,16% in totalul activelor Grupului BT (99,66% in 2016 si 99,50% in 2015).

#### b) Contul de profit si pierderi:

Milei

INDICATORUL	Banca Dec-2017	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Grup Dec-2017	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015
Venituri din dobanzi	2.018.571	1.971.229	2.369.872	2.102.621	2.027.566	2.416.977
Cheltuieli cu dobanzile	(210.122)	(260.495)	(460.088)	(211.802)	(263.533)	(464.802)
<b>Venituri nete din dobanzi</b>	<b>1.808.449</b>	<b>1.710.734</b>	<b>1.909.784</b>	<b>1.890.819</b>	<b>1.764.033</b>	<b>1.952.175</b>
Venituri din speze si comisioane	704.571	624.114	582.247	744.313	652.900	603.085
Cheltuieli cu speze si comisioane	(123.621)	(114.651)	(124.731)	(117.516)	(106.629)	(116.099)
<b>Venituri nete din speze si comisioane</b>	<b>580.950</b>	<b>509.463</b>	<b>457.516</b>	<b>626.797</b>	<b>546.271</b>	<b>486.986</b>
Venit net din tranzactionare	223.667	183.493	179.428	278.339	197.383	179.877
Pierdere neta(-) / Castig net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare	(4.102)	402.226	222.086	(3.206)	401.691	222.208
Contributia la Fondul de Garantare Depozite si Fondul de Rezolutie	(49.696)	(72.792)	(95.308)	(49.696)	(72.792)	(95.308)
Alte venituri din exploatare	116.196	71.583	81.879	173.823	135.916	108.212
<b>Venituri operationale</b>	<b>2.675.464</b>	<b>2.804.707</b>	<b>2.755.385</b>	<b>2.916.876</b>	<b>2.972.502</b>	<b>2.854.150</b>

Cheltuieli nete(-)/Venituri nete cu ajustările de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	1.353	(654.223)	(794.954)	(29.221)	(658.087)	(797.514)
Cheltuieli cu personalul	(715.390)	(631.487)	(650.324)	(763.227)	(665.818)	(676.742)
Cheltuieli cu amortizarea	(90.106)	(72.358)	(77.616)	(125.024)	(93.911)	(91.662)
Alte cheltuieli operationale	(492.821)	(447.516)	(617.962)	(556.782)	(495.849)	(638.117)
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(1.296.964)</b>	<b>(1.805.584)</b>	<b>(2.140.856)</b>	<b>(1.474.254)</b>	<b>(1.913.665)</b>	<b>(2.204.035)</b>
<b>Profitul înainte de provizionare</b>	<b>1.378.500</b>	<b>999.123</b>	<b>2.265.129</b>	<b>1.442.622</b>	<b>1.058.837</b>	<b>2.300.715</b>
Cheltuiala(-)/Venit cu impozitul pe profit	(192.521)	229.317	152.539	(200.154)	218.176	147.302
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1.185.979</b>	<b>1.228.440</b>	<b>2.417.668</b>	<b>1.242.468</b>	<b>1.277.013</b>	<b>2.448.017</b>
Profitul Grupului atribuibil Actionarilor Bancii				1.239.452	1.272.422	2.446.129
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controleaza				3.016	4.591	1.888
<b>Profitul exercitiului financiar</b>	<b>1.185.979</b>	<b>1.228.440</b>	<b>2.417.668</b>	<b>1.242.468</b>	<b>1.277.013</b>	<b>2.448.017</b>

La sfarsitul anului 2017, profitul Bancii Transilvania. S.A. au o pondere de 95,45% in profitul total al Grupului BT (96,20% in 2016 si 98,76% in 2015).

### c ) Cash flow: Situatiile fluxurilor de trezorerie:

Mii lei

INDICATORUL	Banca Dec-2017	Banca Dec-2016	Banca Dec-2015	Grup Dec-2017	Grup Dec-2016	Grup Dec-2015
<b>Numerar si echivalent de numerar la inceputul perioadei</b>	<b>7.627.754</b>	<b>8.597.019</b>	<b>6.381.816</b>	<b>7.641.059</b>	<b>8.607.236</b>	<b>6.398.180</b>
± Numerar net din/(folosit in) activitati de exploatare	4.808.377	2.989.970	2.537.710	4.567.980	3.098.967	2.578.412
± Numerar net din/(folosit in) activitatea de investitii	(737.895)	(2.813.026)	(265.061)	(822.057)	(2.828.332)	(351.916)
± Numerar net din/(folosit in) activitati de finantare	(276.046)	(1.146.209)	(57.446)	43.882	(1.236.812)	(17.440)
<b>Numerar si echivalent de numerar la sfarsitul perioadei</b>	<b>11.422.190</b>	<b>7.627.754</b>	<b>8.597.019</b>	<b>11.430.864</b>	<b>7.641.059</b>	<b>8.607.236</b>

Situatiile pozitiei financiare este prezentata in detaliu in Situatiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. individual si consolidat pe anul 2017;

- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente exercitiului 2017;
- Situatiile financiare la nivel individual si consolidat IFRS, impreuna cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent PriceWaterhouseCoopers Audit SRL, pentru Situatiile financiare la nivel individual si consolidat IFRS.

Raportul anual va fi insotit de copii ale urmatoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificarile aduse actelor constitutive in semestrul II al anului 2017;

Mentionam ca Hotararile Adunarilor Generale ale Actionarilor au fost transpuse operativ in acte constitutive, au fost implementate si avizate de forurile competente.

b) contracte importante incheiate in cursul anului 2017: Nu au existat contractele importante incheiate de BT in anul 2017 privind achizitii, fuziuni, divizari etc. Au existat insa acorduri preliminare de dobandire au unor participatii calificate (fara realizarea transferului de proprietate asupra participatiei) in cadrul capitalului social al societatii Victoriabank SA (institutie de credit din Republica Moldova) precum si in cadrul capitalului social al Bancpost SA, ERB Retail Services IFN S.A. si ERB Leasing IFN S.A.

Nu au existat informatii privind tranzactiile majore semnificative incheiate de BT cu persoanele cu care actioneaza in mod concertat sau in care au fost implicate aceste persoane in anul 2017.

c) acte de demisie/demitere in randul membrilor administratiei, conducerii executive - La nivelul conducerii executive, la data de 15.06.2017 a incetat prin acordul partilor contractul individual de munca al domnului Radu Hanga, Director Executiv Strategie Coordonare Grup BT (DESCG) (in prezent functia este vacanta). Nu exista alte modificari in randul membrilor Consiliului de Administratie al BT, conducerii executive, cenzorilor Bancii etc.

d) lista filialelor Bancii si a societatilor controlate de aceasta -Lista Filialelor BT este Anexa la prezentul raport(ANEXA 1);

e) lista persoanelor afiliate Bancii - Lista persoanelor aflate in relatii speciale cu BT este Anexa la prezentul raport (ANEXA 2).

**PRESEDINTE C.A.**

**HORIA CIORCILA**

**DIRECTOR GENERAL**

**ÖMER TETİK**

**DIRECTOR GENERAL  
ADJUNCT**

**GEORGE CALINESCU**

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Situatiile financiare individuale si consolidate la data de 31.12.2017 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mama” sau “BT”) si subsidiarele sale (denumite in continuare “Grupul”).

**Filialele Grupului sunt formate din urmatoarele entitati:**

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2017</b>	<b>31 decembrie 2016</b>
BT Capital Partners S.A.	investitii	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	-	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	leasing	94,73%	94,73%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinantare IFN S.A.	credite de consum	100,00 %	100,00 %
BT Transilvania Imagistica S.A.	alte activitati referitoare la sanatatea umana	96,64%	89,71%
Improvement Credit Collection S.R.L	activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de baza	50,15%	46,98%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de baza	50,03%	46,87%

**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUTIA DE CREDIT**  
**la data de 31.12.2017**

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

39	CASTORIUS LIMITED
40	CENZ EXPERT SRL
41	CEOCEA ALEXANDRU
42	CEOCEA CONSTANTA SILVIA
43	CEOCEA COSTEL
44	CEOCEA RALUCA ALEXANDRA
45	CHIMPROD S.A.
46	CIORCILA HORIA
47	CIORCILA PATRICK
48	CIORCILA SIMONA NICULINA
49	CONSTRUCTII DEJ SA
50	CONSTRUCTII MONTAJ SA
51	DENTYS CARE SRL
52	DOCA NEVENCA ZORANCA
53	DUDOIU ANDREI
54	DUDOIU MONICA
55	DUMITRESCU IOANA
56	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE FAMILIE
57	DUNCA ISABELA
58	DUNCA NELU
59	ELBA NOVO SRL
60	EUR CONSULT SRL
61	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
62	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
63	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
64	FUNDATIA TRANSILVANIA
65	GEAINV SA
66	GRASSE BURKLE PAULA
67	GRASSE KATHARINA
68	GRASSE THOMAS GUNTHER
69	GRASSE TOBIAS
70	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
71	GUEORGUIEV OLIVER
72	GUEORGUIEVA LARA
73	GUEORGUIEVA SANDRA
74	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
75	JILOAN CORNELIA
76	LACATUS EMILIA
77	LACATUS MIHAI CALIN
78	LACATUS VIOREL DORIN
79	LION CAPITAL SRL
80	LIONACHESCU AIDA

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



123	TEHNOFRIG SA
124	TENT JUDITH STEFANIA
125	TENT SERGIU BOGDAN
126	TETIK ALEXANDRA
127	TETIK OMER
128	THELTECK LIMITED
129	TODERICI AURELIA ELVIRA
130	TODERICI DAN
131	TODERICI LEONTIN
132	TRANSILVANIA IMAGISTICA SRL
133	URS PETRU
134	VALEVA GLORIA
135	VASILACHE ANNEMARIE
136	VASILACHE DANIEL GEORGE
137	WINNERS CENTER SA
138	WINNERS EVENTS SRL-D
139	WINNERS PARCUL ROZELOR SA