

---

# 2017

## Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania

## CUPRINS

|  |           |
|--|-----------|
| <b>■ Grupul Financiar Banca Transilvania.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>■ Sumarul rezultatelor financiare.....</b>  | <b>5</b>  |
| <b>■ Mesajul directorului general către acționari.....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>■ Structura comitetului conducător (CC).....</b>  | <b>8</b>  |
| <b>■ Mesajul președintelui Consiliului de Administrație.....</b>   | <b>9</b>  |
| <b>■ Structura Consiliului de Administrație (CA).....</b>  | <b>10</b> |
| <b>■ Comitetele Consiliului de Administrație.....</b>  | <b>11</b> |
| <b>■ Relația cu acționarii/investitorii.....</b>   | <b>12</b> |
| <b>■ Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2017 și majorarea capitalului social.....</b> | <b>13</b> |
| <b>■ Scurtă prezentare a Grupului.....</b>   | <b>15</b> |
| <b>■ Banca Transilvania S.A. ....</b>  | <b>15</b> |
| <b>■ BT Capital Partners S.A.....</b>  | <b>17</b> |
| <b>■ BT Leasing Transilvania IFN S.A.....</b>  | <b>18</b> |
| <b>■ BT Direct IFN S.A.....</b>  | <b>18</b> |
| <b>■ BT Building S.R.L.....</b>  | <b>18</b> |
| <b>■ BT Asset Management SAI S.A.....</b>  | <b>18</b> |
| <b>■ BT Microfinanțare IFN S.A. ....</b>   | <b>19</b> |
| <b>■ BT Leasing MD S.R.L.....</b>  | <b>19</b> |
| <b>■ Improvement Credit Collection S.R.L.....</b>  | <b>19</b> |
| <b>■ Principalele evenimente în 2017.....</b>  | <b>20</b> |
| <b>■ Realizarea strategiei în 2017.....</b>  | <b>21</b> |
| <b>■ Noi obiective strategice.....</b>   | <b>24</b> |
| <b>■ Plan de dezvoltare pentru anul 2018.....</b>  | <b>24</b> |
| <b>■ Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2018.....</b>                                  | <b>25</b> |
| <b>■ Raportul managementului.....</b>  | <b>27</b> |
| <b>■ Climatul macroeconomic.....</b>   | <b>27</b> |
| <b>■ Sistemul bancar în România.....</b>   | <b>32</b> |
| <b>■ Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania.....</b>  | <b>32</b> |
| <b>■ Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului.....</b>  | <b>32</b> |
| <b>■ Situația contului de profit și pierdere.....</b>  | <b>36</b> |
| <b>■ Indicatori de prudență bancară.....</b>   | <b>38</b> |
| <b>■ Performanța segmentelor.....</b>  | <b>38</b> |
| <b>■ Clienți Corporativi Mari (Large Corporate).....</b>   | <b>39</b> |

|   |  |    |
|---|--|----|
| ■ | <b>Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)</b> .....   | 39 |
| ■ | <b>Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)</b> .....                                      | 39 |
| ■ | <b>Clienți Micro Business</b> .....  | 39 |
| ■ | <b>Clienți Persoane Fizice (Retail)</b> .....  | 40 |
| ■ | <b>Trezorerie</b> .....  | 41 |
| ■ | <b>Managementul riscului</b> .....   | 42 |
| ■ | <b>Riscul de credit</b> .....  | 43 |
| ■ | <b>Riscul de lichidități</b> .....   | 44 |
| ■ | <b>Riscul operațional</b> .....  | 45 |
| ■ | <b>Riscul de piață</b> .....   | 46 |
| ■ | <b>Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare</b> ..... | 47 |
| ■ | <b>Riscul reputațional</b> .....   | 47 |
| ■ | <b>Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</b> .....                           | 48 |
| ■ | <b>Riscul strategic</b> .....  | 48 |
| ■ | <b>Riscul de conformitate</b> .....  | 48 |
| ■ | <b>Adecvarea capitalului</b> .....   | 49 |
| ■ | <b>Auditul intern și extern</b> .....  | 50 |
| ■ | <b>Managementul resurselor umane</b> .....   | 51 |
| ■ | <b>Recrutare</b> .....   | 51 |
| ■ | <b>Dezvoltare profesională</b> .....   | 52 |
| ■ | <b>Climat organizațional</b> .....   | 53 |
| ■ | <b>Evaluarea performanței</b> .....  | 53 |
| ■ | <b>Beneficii</b> .....   | 53 |
| ■ | <b>Politica de remunerare</b> .....  | 54 |
| ■ | <b>Responsabilitatea socială și protecția mediului</b> .....                                   | 55 |
| ■ | <b>Guvernanța corporativă</b> .....  | 56 |
| ■ | <b>Adunarea generală a acționarilor</b> .....  | 56 |
| ■ | <b>Consiliul de administrație</b> .....  | 59 |
| ■ | <b>Comitetul de audit</b> .....  | 63 |
| ■ | <b>Raportul comitetului de audit aferent anului 2017</b> .....                                 | 63 |
| ■ | <b>Comitetul de remunerare și nominalizare</b> .....   | 65 |
| ■ | <b>Raportul comitetului de remunerare și nominalizare aferent anului 2017</b> .....            | 65 |
| ■ | <b>Comitetul de administrare a riscurilor</b> .....  | 67 |
| ■ | <b>Raportul comitetului de administrație a riscurilor aferent anului 2017</b> .....            | 67 |
| ■ | <b>Comitetul conducătorilor</b> .....  | 70 |
| ■ | <b>Comitetul pentru administrarea activelor și datoriilor (ALCO)</b> .....                     | 71 |

|   |   |    |
|---|---|----|
| ■ | <b>Comitetul de achiziții (C. Ach.)</b> .....   | 71 |
| ■ | <b>Comitetul de resurse umane (CRU)</b> .....   | 71 |
| ■ | <b>Comitetul de politică și aprobare credite (CPAC)</b> .....   | 71 |
| ■ | <b>Comitetele de credite și risc din centrala Băncii (CCR1 și CCR2)</b> .....   | 71 |
| ■ | <b>Comitetul de remediere și workout (CRW)</b> .....  | 72 |
| ■ | <b>Comitetul de monitorizare executări silite și valorificare active (CMESVA)</b> .....                               | 72 |
| ■ | <b>Comitetul special de aprobare a declanșării executării silite/trecerii<br/>în litigiu (CAES)</b> .....             | 72 |
| ■ | <b>Comitetul de credit instituții financiare (CCIF)</b> .....   | 72 |
| ■ | <b>Comitetul de credit și risc din sucursale (CCRS)</b> .....   | 72 |
| ■ | <b>Comitetul de monitorizare a datelor și BI (business intelligence) (Data &amp; BI Steering<br/>Committee)</b> ..... | 73 |
| ■ | <b>Politica Grupului privind diversitatea</b> .....   | 74 |
| ■ | <b>Principii privind respectarea drepturilor omului</b> .....   | 77 |
| ■ | <b>Practici privind combaterea corupției și a dării de mită</b> .....   | 78 |
| ■ | <b>Protecția împotriva activităților de spălare de bani</b> .....   | 79 |

# Grupul Financiar Banca Transilvania

## Sumarul rezultatelor financiare

| Informații Financiare ale Grupului                                | BANCA     |           | GRUP      |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|
|   | 2017      | 2016      | 2017      | 2016      |
| ROE (Profit net/ media anuală a capitalurilor proprii)            | 18,34%    | 21,52%    | 18,42%    | 21,37%    |
| ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă) | 2,21%     | 2,58%     | 2,26%     | 2,62%     |
| Costuri/Venituri  | 48,53%    | 41,05%    | 49,54%    | 42,24%    |
| Total venituri nete, mii lei                                      | 2.675     | 2.805     | 2.917     | 2.973     |
| Provizioane pentru riscul de credit, mii lei                      | 1.353     | (654.223) | (29.221)  | (658.087) |
| Profit brut, mii lei  | 1.378.500 | 999.123   | 1.442.622 | 1.058.837 |
| Profit net, mii lei   | 1.185.979 | 1.228.440 | 1.242.468 | 1.277.013 |
| Rezultat pe acțiune de bază                                       |           |           | 0,2870    | 0,2931    |
| Rezultat pe acțiune diluat  |           |           | 0,2866    | 0,2925    |
| Rata fondurilor proprii de nivel 1, mil. lei                      | 6.513     | 5.399     | 6.682     | 5.525     |
| Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. lei           | 32.338    | 30.222    | 33.062    | 30.699    |
| Total active, mil. lei  | 59.302    | 51.770    | 59.805    | 51.944    |
| Total capitaluri proprii, mil. lei                                | 6.970     | 5.984     | 7.140     | 6.153     |
| Alte informații   |           |           |           |           |
| Număr de agenții și sucursale                                     | 495       | 543       |           |           |
| Număr de angajați activi  | 7.007     | 7.014     | 7.513     | 7.522     |

\* Din cauza rotunjirilor, numerele prezentate în acest document este posibil să nu se adune exact la totalul prezentat iar procentele este posibil să nu reflecte exact cifrele absolute.

## Mesajul directorului general către acționari

### 2017, top 10 realizări ale Băncii Transilvania

Dacă ne uităm la cifre, 2017 a fost un an plin pentru Grupul Financiar Banca Transilvania (Grupul), cu rezultate pozitive, cu creștere organică, focus pe eficientizare și proiecte în zona de digital banking.

Câteva cifre și detalii despre cum a fost anul 2017, dar și ce va fi nou în acest an:

- 59,3 miliarde lei sunt activele totale, în creștere cu aproximativ 15%. Profitul net al Băncii Transilvania este de 1.186 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania, de 1.242 milioane lei. Grupul a încheiat anul 2017 cu active de 59,8 miliarde lei, din care Banca Transilvania (Banca) deține 59,3 miliarde lei.
- Peste 190.000 credite noi acordate în 2017 în valoare totală de peste 12,7 miliarde lei. Peste 10.000 de persoane și-au cumpărat anul trecut o locuință prin împrumuturile ipotecare/imobiliare BT.
- BT Microfinanțare IFN SA, companie prin care ajutăm afacerile mici să crească, susține acum aproximativ 3.500 de micro-întreprinderi.
- Din 2017, clienții noștri pot plăti cu ceasul BT sau cu stickerul BT contactless, care înlocuiesc la cumpărături cardurile – atât în România, cât și în străinătate. Banca are o întreagă colecție BT Pay, care cuprinde accesorii de plată – ceas, sticker și brățară, iar, din ianuarie 2018, inclusiv aplicația de tip wallet BT Pay, unică în România, destinată cumpărăturilor și transferului de bani cu telefonul.
- Tot pentru clienți a fost lansat programul Despre credite, cu responsabilitate, pentru a-i ajuta să știe cât mai bine ce anume implică un credit, pentru a alege responsabil.
- Pentru IMM-uri am lansat ceva inedit, facilitatea nelimitat în Rețeaua BT, care pentru clienții noștri înseamnă un pachet de cont curent cu operațiuni nelimitate la Banca Transilvania, zero costuri bancare adiționale pentru tranzacțiile online și prin instrumente de debit realizate între clienți IMM BT. Antreprenorii au primit cu interes noutatea, așa încât acum aproape 125.000 de clienți beneficiază de pachetul nelimitat.
- Robotul Livia a fost lansat, ca proiect, tot în 2017. Este o alternativă de comunicare cu clienții noștri prin Facebook Messenger și Skype. În ianuarie și februarie 2018, robotul a oferit peste 200.000 de răspunsuri despre contul curent, respectiv despre produse și servicii atunci când clienții BT au avut nevoie.
- Peste 3 milioane de persoane folosesc carduri BT, iar fiecare secundă înseamnă 5 tranzacții realizate cu cardurile Băncii Transilvania.
- Pentru a simplifica modul în care clienții noștri interacționează cu banca, am continuat să investim în tehnologie. O parte din aceste investiții s-au îndreptat spre adăugarea de noi funcționalități automatelor de plată BT Express și bancomatelor

multifuncționale BT Express Plus. Cu ajutorul acestora se pot face depuneri sau retrageri de numerar, schimb valutar, se poate personaliza PIN-ul. Peste 100.000 de depuneri de bani au avut loc în fiecare lună, anul trecut, prin intermediul BT Express Plus. BT are aproape 1.800 de ATM-uri, bancomate multifuncționale și automate de plăți.

- Am mers mai departe cu proiectul Bucureștiul Întreprinzător, în cadrul căruia celebrități din România prezintă povestea unor antreprenori din București. Prin acest program, care este o platformă online ce prezintă oameni și idei care au contribuit la transformarea Bucureștiului în cel mai întreprinzător oraș din România, dorim să inspirăm.

### **Noutăți aduse de reglementări noi în 2018**

Anul 2018 este interesant și cu provocări, cu noutăți privind reglementările fiscale, care au efecte directe și indirecte asupra clienților noștri și a Grupului Financiar Banca Transilvania.

Principalele subiecte, pentru care ne pregătim cu ajutorul unor reputabili consultanți externi, au legătură cu Regulamentul General privind Protecția Datelor cu Caracter Personal (GDPR – General Data Protection Regulation) și MiFID2, țelul Băncii fiind acela de a asigura o conformare bună cu cerințele noilor reglementări, dar fără a afecta în mod negativ clienții Băncii.

Alte provocări pe agenda Băncii în anul 2018 legate de schimbări legislative au fost implementarea prevederilor standardului de contabilitate financiară IFRS9 Instrumente financiare, precum și a Directivei PSD2, care promite să schimbe banking-ul tradițional.

### **Ömer Tetik**

Director General, Banca Transilvania

## **Structura Comitetului Conducătorilor (CC)**

### **Ömer Tetik**

din iunie 2013

Director General Chief Executive Officer (CEO)

### **Luminița Runcan**

din septembrie 2014

Director General Adjunct – Deputy CEO

Chief Risk Officer (CRO)

### **Leontin Toderici**

din noiembrie 2005

Director General Adjunct – Deputy CEO

Chief Operations Officer (COO)

### **George Călinescu**

din februarie 2014

Director General Adjunct – Deputy CEO

Chief Financial Officer (CFO)

### **Gabriela Nistor**

din august 2013

Director General Adjunct Retail Banking - Deputy CEO

Retail Banking

### **Andrei Dudoiu**

din ianuarie 2016 pana în decembrie 2017

Director General Adjunct Companii - Deputy CEO

Corporate

### **Tiberiu Moisă**

din mai 2016

Director General Adjunct Banking pentru IMM – Deputy CEO

Banking for SMEs



# Mesajul președintelui Consiliului de Administrație

## Ne pregătim pentru o nouă dimensiune a Băncii Transilvania

Stimați acționari,

În numele Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, sunt onorat să vă transmit acest mesaj, cu ocazia publicării Raportului Administratorilor pentru anul 2017 și în contextul apropiatei Adunări Generale a Acționarilor BT.

Încep cu mulțumiri pentru susținere și pentru încrederea în Banca Transilvania, în planurile noastre ambițioase și în echipa care face așa încât aceste lucruri să se întâmple.

Rezultatele obținute de Grupul Financiar Banca Transilvania în 2017, prezentate și în acest raport, demonstrează situația financiară solidă a Băncii noastre și sunt baza planurilor ambițioase pentru acest an. Am obținut rezultate bune din punctul de vedere al profitabilității. Am continuat să investim în tehnologie de ultimă generație și am făcut un prim pas către domeniul fintech prin investiții într-un start-up românesc. De asemenea, am continuat să simplificăm modelul de business pentru cei 2,2 milioane de clienți care lucrează cu noi și am menținut politica prudentă de creditare. A fost un an plin, dar cu promisiuni respectate față de dumneavoastră, acționarii BT.

Bunul mers al lucrurilor la BT s-a văzut și în interesul pentru acțiunile BT. TLV a fost cea mai tranzacționată acțiune pe piața principală a Bursei de Valori București, în 2017. Ne bucurăm, de asemenea, de rezultatele evaluării BVB privind comunicarea companiilor listate cu investitorii: BT a obținut 9,5 puncte din 10, anul trecut.

Aprecierea bursei, pe fondul așteptărilor pieței de majorare a dobânzilor, a crescut profilul de profitabilitate al Băncii. În acest an, bursa românească a fost singura piață de capital din Europa care a fost pe plus în februarie. Iar BET, principalul indice bursier pentru evoluția Bursei de Valori București, a crescut cu 9% în primele două luni ale acestui an și a marcat cel mai mare ritm de creștere dintre piețele europene.

2018 va fi un an în care, pe lângă continuarea creșterii organice, vom gestiona integrarea Bancpost în businessul nostru și vom începe să replicăm modelul de business BT peste graniță, în Republica Moldova, la Victoriabank. Suntem pregătiți pentru noua dimensiune pe care Banca o va avea la un moment dat.

Am încredere că urmează o nouă etapă în povestea de succes a Băncii. Va fi o perioadă plină și cu provocări, însă, susținerea acționarilor, clienților și echipei ne vom atinge țintele ambițioase și vom continua să susținem economia și antreprenorii români.

**Horia Ciorcilă**

Președinte, Consiliul de Administrație, Banca Transilvania

## **Structura Consiliului de Administrație (CA)**

### **Horia Ciorcilă**

Președinte

### **Thomas Grasse**

Membru

### **Ivo Gueorguiev**

Membru

### **Costel Ceocea**

Membru

### **Vasile Pușcaș**

Membru

### **Doru Costel Lionăchescu**

Membru

### **Mirela Ileana Bordea**

Membru

## Comitetele Consiliului de Administrație

### Comitetul de Audit

**Ivo Gueorguiev**

Președinte

**Thomas Grasse**

Membru

**Doru Costel Lionăchescu**

Membru

### Comitetul de Remunerare și Nominalizare

**Horia Ciorcilă**

Președinte

**Ivo Gueorguiev**

Membru

### Comitetul de Administrare a Riscurilor

**Thomas Grasse**

Președinte

**Ivo Gueorguiev**

Membru

**Costel Ceocea**

Membru

## Relația cu acționarii/investitorii

Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, precum și prin celelalte reglementări legale în materie.

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care sunt informați acționarii Băncii, precum și investitorii.

În 2017 au avut loc 4 teleconferințe cu Investitorii.

Datele de contact în ceea ce privește Relația cu Investitorii sunt următoarele:

- Tel: + 40 264 407 150
- Fax: + 40 264 407 179
- [investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)
- [www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations](http://www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations)
- [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)
- [facebook.com/BancaTransilvania](https://facebook.com/BancaTransilvania)
- [twitter.com/b\\_Transilvania](https://twitter.com/b_Transilvania)
- [linkedin.com/company/banca-transilvania](https://linkedin.com/company/banca-transilvania)

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

**Calendarul pentru anul 2018 este următorul:**

|  |   |
|--|---|
| 1. Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminară 2017                   | 15 Februarie 2018   |
| 2. Teleconferință pentru prezentarea rezultatelor                                | 16 Februarie 2018   |
| 3. Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale | 25 Aprilie 2018(prima convocare)<br>26 Aprilie 2018(a doua convocare) |
| 4. Prezentare rezultate financiare anuale 2017, individuale și consolidate       | 27 Aprilie 2018   |
| 5. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrul I 2018                | 27 Aprilie 2018   |
| 6. Teleconferință - prezentare rezultate financiare trimestrul I                 | 30 Aprilie 2018   |
| 7. Prezentarea rezultatelor financiare - semestrul I 2018                        | 10 August 2018  |
| 8. Teleconferință - prezentare rezultate financiare semestriale                  | 13 August 2018  |
| 9. Prezentarea rezultatelor financiare, trimestrul III 2018                      | 13 Noiembrie 2018   |
| 10. Teleconferință - prezentare rezultate financiare trimestrul III              | 14 Noiembrie 2018   |

**Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2017 și majorarea capitalului social**

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.185.979.233 RON, conform următoarei situații:

**Propunere de repartizare profit**

| <b>Propunere de repartizare profit 2017</b> | <b>SUME LEI</b> |
|---|-----------------|
| Profit brut                                 | 1.378.500.129   |
| Impozit pe profit curent/amânat             | (192.520.895)   |
| Profit net                                  | 1.185.979.233   |
| 5% Fond de rezervă legală din profit brut   | (68.925.006)    |
| Rezerve din profit net implementare IFRS 9  | (36.012.567)    |
| Profit net de repartizat                    | 1.081.041.660   |

Distribuirea dividendelor se face conform hotărârii AGA, la propunerea Consiliului de Administrație și depinde de valoarea profitului distribuibil și de nevoile viitoare de capitalizare ale Băncii.

Dividendele sunt distribuite acționarilor proporțional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitării la sursă. Plata dividendelor se realizează în conformitate cu prevederile legale și a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind repartizarea profitului și fixarea dividendului. Banca a achitat dividend acționarilor atât din profitul anului 2015, cât și din profitul anului 2016.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 610.000.000 RON. Dividendul brut pe acțiune este de 0,1405063951.

Consiliul de Administrație propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al băncii de la 4.341.439.404 RON la 4.812.481.064 RON, cu suma de 471.041.660 RON, reprezentând 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 referință          | 4.341.439.404     |
| Randament/acțiune % capitalizare             | 0,1084989600      |

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 471.041.660 RON, la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite 10,84989600 de acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 471.041.660 RON/4.341.439.404RON).

## Scurtă prezentare a grupului

### Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. (Banca) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania (Grupul) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2017 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 54 de sucursale, 413 agenții, 19 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București (2016: 54 de sucursale, 447 agenții, 33 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București).

În anul 2013 Banca a deschis o sucursală în Italia, care din punct de vedere operațional și-a început activitatea în anul 2014. În prezent Banca are 3 sucursale în Italia.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2017 era de 7.513 angajați (2016: 7.522 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2017 era de 7.007 angajați (2016: 7.014 angajați).

Sediul social al Băncii este Str. George Barițiu nr. 8, Cluj-Napoca, România.

La sfârșitul anilor pentru care prezentăm acum situațiile comparative, capitalul social avea următoarea structură:

| <b>Aționari</b>   | <b>31.12.2017</b> | <b>31.12.2016</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD) | 8,60%             | 8,60%             |
| Persoane fizice române                                    | 19,75%            | 16,97%            |
| Societăți comerciale românești                            | 30,97%            | 29,32%            |
| Persoane fizice străine                                   | 1,80%             | 1,82%             |
| Societăți comerciale străine                              | 38,88%            | 43,29%            |
| <b>Total</b>  | <b>100,00%</b>    | <b>100,00%</b>    |

Filiarele Grupului sunt formate din următoarele entități:

| <b>Filiala</b>                            | <b>Domeniu de activitate</b>   | <b>2017</b> | <b>2016</b> |
|---|--|-------------|-------------|
| BT Capital Partners S.A.                  | investiții   | 99,59%      | 99,59%      |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A.          | leasing  | 100,00%     | 100,00%     |
| BT Investments S.R.L.                     | investiții   | 100,00%     | 100,00%     |
| BT Direct IFN S.A.                        | credite de consum  | 100,00%     | 100,00%     |
| BT Building S.R.L.                        | investiții   | 100,00%     | 100,00%     |
| BT Asset Management SAI. S.A.             | managementul activelor   | 80,00%      | 80,00%      |
| BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.     | activități auxiliare case de asigurări și pensii                                 | 99,95%      | 99,95%      |
| BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.        | activități auxiliare case de asigurări și pensii                                 | 99,95%      | 99,95%      |
| BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.         | activități auxiliare case de asigurări și pensii                                 | 99,99%      | 99,99%      |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. | activități auxiliare case de asigurări și pensii                                 | 99,99%      | 99,99%      |
| BT Compania de Factoring S.R.L.           | factoring  |             | 100,00%     |
| BT Operațional Leasing S.A.               | leasing  | 94,73%      | 94,73%      |
| BT Leasing MD S.R.L.                      | leasing  | 100,00%     | 100,00%     |
| BT Microfinanțare IFN S.A.                | credite de consum  | 100,00%     | 100,00%     |
| BT Transilvania Imagistică S.A.           | alte activități referitoare la sănătatea umană                                   | 96,64%      | 89,71%      |
| Improvement Credit Collection S.R.L.      | activități ale agențiilor de colectare și a birourilor de raportare a creditului | 100,00%     | 100,00%     |
| Sinteza S.A.                              | fabricare alte produse chimice organice de bază                                  | 50,15%      | 46,98%      |
| Chimprod S.R.L.                           | fabricarea produselor farmaceutice de bază                                       | 50,03%      | 46,87%      |

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.



Subsidiarele Grupului, la care Banca deține participații directe, sunt următoarele:

| Filiala                              | Domeniu de activitate                 | % Participație directă | % Participație totală |
|--------------------------------------|---------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| BT Capital Partners S.A.             | Investiții/brokeraj                   | 99,59%                 | 99,59%                |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A.     | Leasing                               | 51,72%                 | 100,00%               |
| BT Investments S.R.L.                | Investiții                            | 100,00%                | 100,00%               |
| BT Direct IFN S.A.                   | Consumer finance                      | 93,70%                 | 100,00%               |
| BT Building S.R.L.                   | Imobiliare                            | 98,94%                 | 100,00%               |
| BT Asset Management SAI S.A.         | Managementul activelor                | 80,00%                 | 80,00%                |
| BT Leasing MD S.R.L.                 | Leasing                               | 100,00%                | 100,00%               |
| Improvement Credit Collection S.R.L. | Activități ale agenților de colectare | 99,89%                 | 100,00%               |
| BT Microfinanțare IFN S.A.           | Credite de consum                     | 100,00%                | 00,00%                |

Situația activelor și profiturilor nete ale subsidiarelor la care Banca deține participații directe este prezentată în tabelul de mai jos:

| Filiala*                             | Total active (mii lei) |         | Profit net (mii lei) |        |
|--------------------------------------|------------------------|---------|----------------------|--------|
|                                      | 2017                   | 2016    | 2017                 | 2016   |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A.     | 781.908                | 541.754 | 20.187               | 14.099 |
| BT Asset Management SAI S.A.         | 41.808                 | 44.546  | 17.361               | 12.188 |
| BT Investments S.R.L.                | 56.339                 | 60.395  | 4.906                | 422    |
| Improvement Credit Collection S.R.L. | 12.911                 | 14.308  | 3.250                | 4.558  |
| BT Direct IFN S.A.                   | 138.105                | 132.760 | 2.696                | 3.461  |
| BT Leasing MD S.R.L.                 | 82.034                 | 57.517  | 2.075                | 1.580  |
| BT Capital Partners S.A.             | 62.545                 | 66.868  | 1.820                | 377    |
| BT Microfinanțare IFN S.A.           | 171.277                | 12.503  | -752                 | -1.499 |
| BT Building S.R.L.                   | 79.743                 | 82.788  | -3.031               | 819    |

\* Cifre prezentate conform standardelor de contabilitate românești (RAS)

## BT Capital Partners S.A.

BT Securities S.A. a luat ființă în anul 2003 ca urmare a schimbării denumirii și sediului social al societății comerciale Transilvania Capital Invest S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A. compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance, devenind astfel și membru exclusiv în România al M&A Internațional, una dintre cele mai mari alianțe la nivel global a firmelor independente din domeniul fuziunilor și achizițiilor.

În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică.

La 31 decembrie 2017 societatea avea 57 angajați activi (2016: 65 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 11 puncte de lucru.

## **BT Leasing Transilvania IFN S.A.**

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondată în 1995 ca o societate privată pe acțiuni, conform legislației din România. Societatea a fost înființată inițial sub numele de LT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual în februarie 2003. BT Leasing Transilvania își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 20 puncte de vânzare (2016: 1 agenție și 24 puncte de vânzare) în întreaga țară. Societatea oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2017 era de 115 angajați (2016: 105 angajați).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. Str. Constantin Brâncuși nr 74-76, et. 1 Cluj-Napoca, România.

## **BT Direct IFN S.A.**

BT Direct IFN S.A. este o instituție financiară nebanară, fondată în 2003, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice, ce doresc satisfacerea nevoilor curente prin intermediul creditelor de consum.

În anul 2017 BT Direct IFN S.A. a semnat contracte de credit (credite de consum legate și credite de nevoi personale) în valoare totală de 94 milioane lei, soldul creditelor la sfârșitul anului 2017 fiind de 162 milioane lei, cu 10% mai mult față de anul 2016.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2017 era de 44 (2016: 41 angajați activi).

Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, Str. Constantin Brâncuși nr 74-76.

## **BT Building S.R.L.**

BT Building S.R.L. este persoană juridică română, având formă de societate cu răspundere limitată și își desfășoară activitatea în conformitate cu Actul Constitutiv, Legea nr. 31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare și legislația română în vigoare. Societatea este închisă și se autoadministrează în sistem unitar. Obiectul principal de activitate este închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii și închiriate.

## **BT Asset Management SAI S.A.**

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare și „ASF”) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJR05SAIR/120016 din 29.03.2005.

BT Asset Management SAI administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2017 BT Asset Management SAI administrează 11

fonduri de investiții dintre care: 9 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri închise de investiții, având peste 54.000 de investitori și active în administrare de peste 4,062 miliarde lei.

BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiții, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acțiuni. Deschiderea către piața de capital este asigurată clienților prin investiții atât în România, cât și în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât și în euro.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2017 era de 27 angajați (2016: 25 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, Strada Emil Racovița, numărul 22, etaj 1 + mansardă, Județul Cluj.

### **BT Microfinanțare IFN S.A.**

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebanară, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Sos. București – Ploiești nr. 43.

În anul 2017 aproximativ 3.500 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul acestor credite la sfârșitul anului 2017 fiind de 159,8 milioane lei (2016: 7,2 milioane lei).

### **BT Leasing MD S.R.L.**

Societatea BT Leasing MD S.R.L., cu sediul în Republica Moldova, municipiul Chișinău, a fost înființată în anul 2008 de către Banca Transilvania. Principalul obiect de activitate al acestei societăți este leasing-ul financiar.

La finele anului 2017 BT Leasing MD S.R.L. a înregistrat un profit de 2.075.272 lei (2016: 1.580.170 lei).

### **Improvement Credit Collection S.R.L.**

Societatea Comercială Improvement Credit Collection S.R.L., cu sediul în str. George Barițiu nr. 1, Cluj-Napoca, jud. Cluj, România are Cod de identificare fiscală 32011970 și codul de înregistrare la Registrul Comerțului nr.J12/1240/2016, înregistrează la 31 decembrie 2017 un capital social de 901,010 lei.

Improvement Credit Collection S.R.L. a fost înființată în anul 2013, iar capitalul social s-a mărit, prin cooptarea BT Investment SRL ca nou asociat, iar sediul social s-a mutat de la București la Cluj-Napoca în cursul anului 2016. Obiectul de activitate pe care îl desfășoară definit prin codul de clasificare CAEN 8291 - Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor (oficiilor) de raportare a creditului. Activitatea de colectare debite (categoria late collection).

În 2017 Improvement Credit Collection S.R.L. a înregistrat un profit brut în sumă de 3,970,441 lei față de 5,342,342 lei în 2016 lei.

În anul 2016 s-a luat hotărârea de fuzionare a S.C. Compania de Factoring S.R.L. (prin absorbția acestei entități ce are același obiect de activitate) cu S.C. Improvement Credit Collection, ce devine societate absorbantă. Procesul de fuziune s-a încheiat pe data de 16.01.2017.

## Principalele evenimente în 2017

Anul 2017 a fost un an plin de evenimente importante din sfera lansărilor de produse noi, a digitalizării proceselor dar și a implicării Grupului Financiar Banca Transilvania în activități cu impact social, cultural și economic. Prezentăm principalele evenimente ale anului:

### Februarie:

Banca Transilvania introduce facilități noi și gratuite automatelor de plăți, BT Express: depunere de numerar (lei, euro sau dolari) în contul propriu deschis la BT și schimbul valutar. Noile opțiuni digitale simplifică accesul clienților la două dintre principalele operațiuni bancare.

### Martie:

Are loc ediția a 17-a a Crosului BT. Ediția din acest an s-a numit Alergarea după ZâmBT și a fost destinată alergătorilor amatori și profesioniști de toate vârstele.

### Aprilie:

BT este Partener Oficial al Campionatelor Europene de Gimnastică Artistică Petrom Masculin și Feminin 2017.

### Mai:

Premieră în România: Lansarea robotului Livia, experiență nouă în comunicarea clienților cu BT prin Facebook Messenger sau Skype.

BT Leasing Moldova este lider de piață printre companiile de profil din Republica Moldova în funcție de valoarea finanțărilor de mijloace fixe acordate în leasing.

### Iunie:

Banca Transilvania în top 10 social brands alături de companii precum Samsung, Coca-Cola sau Vodafone.

BT Leasing primește un împrumut de la BERD în valoare de 20 de milioane de euro pentru a contribui la creșterea accesului la finanțare a IMM-urilor din România.

BT Capital Partners intermediază emisiunea de obligațiuni de 550 milioane euro a fondului de investiții Globalworth.

Banca Transilvania lansează în premieră pentru România ceasul BT contactless, un nou instrument de plată care poate înlocui cardul la cumpărături, în țară și străinătate.

### Iulie:

BT devine Partenerul Casei Majestății Sale Regelui Mihai I.

### August:

BT capitalizare bursieră de 11 miliarde lei, maxim istoric.

BT în top 50 cei mai doriți angajatori din România pe locul 32.

Premiul Best Bank în România și CEE's Best Bank for SMEs 2017 din partea publicației britanice Euromoney.

Redesign pentru BT24 Mobile Banking & Internet Banking: experiență nouă pentru clienți.

**Septembrie:**

Banca Transilvania cel mai valoros brand bancar din România.

Banca Transilvania în Top 100 cele mai puternice branduri românești și în 2017.

BT Capital Partners a condus consorțiul de intermediere a primei emisiuni de obligațiuni corporative decontate în euro, listate la Bursa de Valori București.

**Octombrie:**

Are loc cea mai mare acțiune de voluntariat pentru împădurire din Transilvania. Peste 1.500 de voluntari participa la plantarea Pădurii Banca Transilvania.

Banca Transilvania lider de piață cu 3 milioane de carduri emise.

Fitch reconfirmă rating-urile Băncii Transilvania.

Banca Transilvania locul 3 în topul celor mai mari bănci din Europa de Sud-Est.

Grupul Financiar BT intră în domeniul fintech. BT Investments a devenit acționar al companiei Timesafe, dezvoltatorul aplicației de plăți Pago.

**Noiembrie:**

Banca Transilvania a lansat Stickerul BT Pay, care poate înlocui cardul la cumpărăturile făcute la comercianți în țară și străinătate.

Banca Transilvania intenționează să investească în Victoriabank, una dintre băncile de top din Republica Moldova.

Banca Transilvania și Eurobank Ergasias, acord pentru achiziționarea S.C. Bancpost S.A., ERB Retail Services IFN SA și ERB Leasing IFN SA.

Banca Transilvania, una dintre cele mai valoroase 10 companii din România conform analizei realizate de Ziarul Financiar în colaborare cu BT Capital Partners și cu firma de consultanță și evaluare Veridio.

**Decembrie:**

BT Microfinanțare IFN SA, peste 3.000 de afaceri mici finanțate în acest an.

250 de mii de companii susținute de Banca Transilvania.

Banca Transilvania în topul celor mai buni angajatori în 2017.

Realizarea strategiei în 2017

## Realizarea strategiei în 2017

**Ce ne-am propus pentru anul 2017:**

Să continuăm politica prudentă de creditare.

Să continuăm investițiile în tehnologia de ultimă generație.

Să pregătim noi platforme online pentru a fi oriunde și oricând pentru clienți, prin rețeaua de sedii și acces digital.

Să continuăm eficientizarea business-ului BT.

**Ce am realizat:****1.Obiective calitative:**

- Simplificarea și debirocratizarea proceselor interne și, implicit, mai mult timp disponibil pentru clienții - atât în scopuri de vânzări și pentru menținerea relațiilor existente;

- Creșterea satisfacției clienților Băncii, prin îmbunătățirea accesului la produsele și serviciile Băncii și creșterea calității relației comerciale;
- Redesignul BT24 Mobile Banking și Internet Banking pentru a oferi clienților o experiență nouă;
- Continuarea activității de rebranding la nivel de subunități, consolidarea brandului Banca Transilvania ca un brand puternic românesc și poziționarea ca bancă a IMM-urilor;
- Creșterea calității portofoliului de credite măsurată prin rata creditelor neperformante conform EBA (rata NPE): 6,03% la sfârșitul anului 2017 comparativ cu 9,84% la sfârșitul anului 2016;
- Atenție acordată segmentelor noi de activitate cum ar fi industriile creative și profesiile liberale;
- Lansarea companiei BT Microfinanțare IFN SA dedicată finanțării afacerilor mici și foarte mici. Peste 3000 de afaceri mici finanțate în acest an.

În anul 2017 Banca a obținut punctaje peste medie în ceea ce privește indicatorii de satisfacție măsurați intern pe baza feedback-urilor colectate de la clienții Băncii Transilvania (54.743 de clienți au transmis feedback-ul prin telefon și 9.887 prin e-mail). Clienții au fost incluși în survey-urile de satisfacție după ce au interacționat cu una dintre agențiile/sucursalele rețelei BT.

Astfel enumerăm:

NPS BT (Gradul de recomandare al Băncii)\* : 76,88

Indicator mediu calitate servicii oferite de angajați (Human Interaction)\*\*: 9,59

Indicator mediu produse & procese (grad de multumire și ușurința în accesare)\*\*: 9,21

Indicator mediu colaborare generală cu BT\*\*: 9,34

\* Scorul de recomandare (NPS) poate avea valori cuprinse între -100 și +100;

\*\* Indicatorii medii de satisfacție pot avea valori cuprinse între 1 și 10.

În anul 2017 a fost realizat un studiu extern de măsurare a gradului de recomandare al Băncii (studiu de NPS) cu ajutorul agenției Kantar MillwardBrown. Din rezultatele acestui studiu a reieșit faptul că scorul de recomandare obținut de Banca Transilvania o plasează pe locul al doilea dintre cele mai importante bănci din România, atât pe segmentul rezidențial, cât și pe cel al persoanelor juridice; de asemenea a reieșit faptul că scorul de recomandare al BT este mai mare decât media pieței și îl depășește pe cel al băncilor de o anvergură comparabilă cu cea a Băncii Transilvania.

## **2. Performanțe Operaționale/IT:**

- Automatizarea activităților de rutină, utilizarea instrumentelor digitale avansate. În 2017 au fost lansate o serie de instrumente noi precum robotul Livia, canal nou de interacțiune cu clienții prin Facebook Messenger și Skype, ceasul BT contactless și Stickerul BT Pay;

- Definirea unei structuri flexibile de funcționare prin implementarea de soluții moderne de organizare care se aplică în sistemul bancar precum implementarea departamentelor de Arhitectură, Business Relationship Management și Guvernanță, Vendor Management;
- Redefinirea unui suport centralizat mult mai eficient în relația cu subsidiarele BT;
- Participarea activă în proiecte de simplificare a modului în care clienții noștri interacționează cu Banca;
- Continuarea proiectelor Bank Of the Future și BT Express respectiv BT Express Plus;
- Upgradarea infrastructurii sistemului de carduri și creșterea capacității de procesare a tranzacțiilor efectuate cu cardul.

### 3. Obiective cantitative:

| INDICATOR                              | PROPUNERE   | REALIZĂRI  |
|--|---|--|
| Total Active                           | 54,11 miliarde lei, creștere cu 4,5% față de 2016 | 59,30 miliarde lei, creștere 15% față de 2016            |
| Profitul brut                          | 1.014,26 milioane lei                             | 1.378,5 milioane lei, creștere cu 36% față de buget 2017 |
| Resursele atrase de la clienți         | 43,78 miliarde lei, creștere cu 4,6% față de 2016 | 49,10 miliarde lei, creștere cu 17% față de 2016         |
| Plasamente clientelă                   | 31,37 miliarde lei, creștere cu 6% față de 2016   | 31,69 miliarde lei, creștere 8% față de 2016             |
| Capitaluri proprii                     | 6,63 miliarde lei                                 | 6,97 miliarde lei, creștere cu 16% față de 2016          |
| Carduri emise la sfârșitul anului 2017 | 3,00 milioane carduri                             | 3,02 milioane carduri                                    |
| Raport credite/depozite                | 0,73  | 0,65   |
| Buget de investiții                    | 364,16 milioane lei (TVA inclus)                  | 220,71 milioane lei, (TVA inclus)                        |

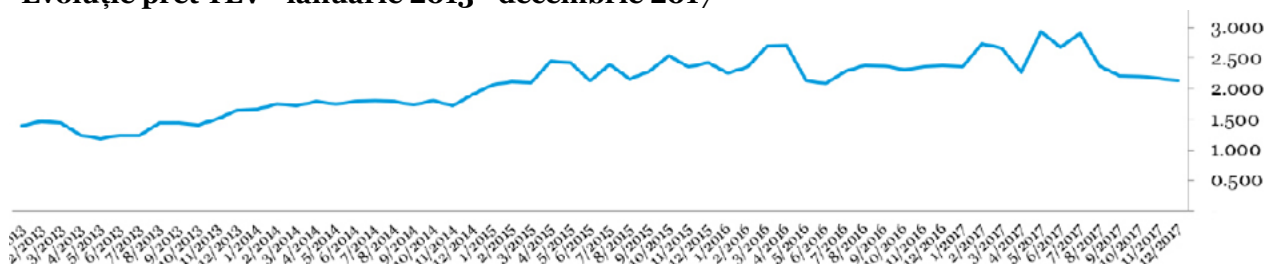
În funcție de volumul activelor, cota de piață a crescut la 13,9% la sfârșitul anului 2017, Banca Transilvania consolidându-și locul doi în topul băncilor din sistemul bancar românesc.

În anul 2017, Banca Transilvania a fost evaluată de către Brand Finance, una dintre cele mai mari firme de evaluare și strategii de brand, ca fiind cel mai valoros brand bancar românesc. Brandul Banca Transilvania a fost lansat la Cluj-Napoca în anul 1994.

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost la 31 decembrie 2017 de 9,2 miliarde lei respectiv 2 miliarde euro (31 decembrie 2016: 8,7 miliarde lei, respectiv 1,9 miliarde euro).

Evoluția cotațiilor acțiunilor Băncii este prezentată în graficul de mai jos:

#### Evoluție pret TLV - ianuarie 2013 - decembrie 2017



## Noi obiective strategice

### Obiective calitative:

- Integrarea Bancpost în businessul BT;
- Extinderea modelului de afaceri BT în Republica Moldova prin Victoriabank;
- Consolidarea creșterii organice a Băncii;
- Continuarea investițiilor în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor;
- Optimizarea relației cu clienții pentru a le oferi o experiență cât mai bună cu BT.

### Obiective cantitative:

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

## Plan de dezvoltare pentru anul 2018

| <b>Bugetul de investiții pentru 2018:</b>     |                |
|---|----------------|
| Clădiri – agenții și sucursale                | 66.208         |
| Investiții IT și carduri, din care:           | 173.515        |
| Hardware IT                                   | 23.901         |
| Software IT                                   | 94.864         |
| Retail și carduri, din care:                  | 54.750         |
| Hardware retail carduri                       | 29.062         |
| Software retail carduri                       | 25.688         |
| Securitate                                    | 27.203         |
| Altele  | 17.558         |
| Proiecte speciale                             | 82.113         |
| <b>Total investiții mii lei cu TVA inclus</b> | <b>366.597</b> |



## Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2018

În proiectarea indicatorilor pe anul 2018, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 2,5%, un curs mediu de 4,6558 LEI\ EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 6,4% mai mare față de nivelul înregistrat în 2017 ( până la 63,091 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 53,9%, a lichidităților imediate de 17,01% și a investițiilor în titluri de 28,2%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2018 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancară cu 3,5% față de 2017, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 80,6%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2018 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți așa încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2018 sunt următoarele:

| Situația Poziției Financiare (mil. lei)             | Buget propunere 2018 |
|---|----------------------|
| Numerar și echivalente numerar                      | 10.733               |
| Titluri de valoare                                  | 17.771               |
| Credite și avansuri acordate clienților (brut)      | 33.995               |
| Provizioane pentru credite                          | (1.903)              |
| Imobilizări   | 694                  |
| Investiții în participații                          | 1.454                |
| Alte active   | 345                  |
| <b>Total active</b>                                 | <b>63.091</b>        |
| Depozite de la clienți                              | 50.832               |
| Depozite și împrumuturi de la instituții financiare | 1.619                |
| Datorii subordonate                                 | 2.039                |
| Alte datorii  | 1.216                |
| <b>Total datorii</b>                                | <b>55.705</b>        |
| Capitaluri proprii                                  | 6.371                |
| Profit/pierdere anuală                              | 1.015                |
| <b>Total capitaluri proprii</b>                     | <b>7.386</b>         |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>          | <b>63.091</b>        |

| <b>Contul de Profit și Pierdere (mil. lei)</b>  | <b>Buget propunere 2018</b> |
|---|-----------------------------|
| Venituri din dobânzi                            | 2.523                       |
| Cheltuieli cu dobânzile                         | (500)                       |
| Venituri nete din dobânzi                       | 2.023                       |
| Venituri nete din comisioane                    | 655                         |
| Venit net din tranzacționare                    | 264                         |
| Contribuția la Fondul de Garantare              | (58)                        |
| Alte venituri                                   | 143                         |
| <b>TOTAL VENITURI</b>                           | <b>3.027</b>                |
| Cheltuieli cu personalul                        | (771)                       |
| Alte cheltuieli operaționale                    | (503)                       |
| Cheltuieli cu amortizarea                       | (104)                       |
| Alte cheltuieli                                 | (44)                        |
| <b>TOTAL CHELTUIELI</b>                         | <b>(1.421)</b>              |
| Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere | (398)                       |
| <b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>             | <b>1.208</b>                |
| impozitul pe profit                             | (193)                       |
| <b>PROFITUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR</b>   | <b>1.015</b>                |

Strategia de creștere organică a Băncii Transilvania se va consolida prin achiziția Bancpost și prin participațiile deținute începând cu anul 2018 în Victoriabank. Până la primirea aprobărilor 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.

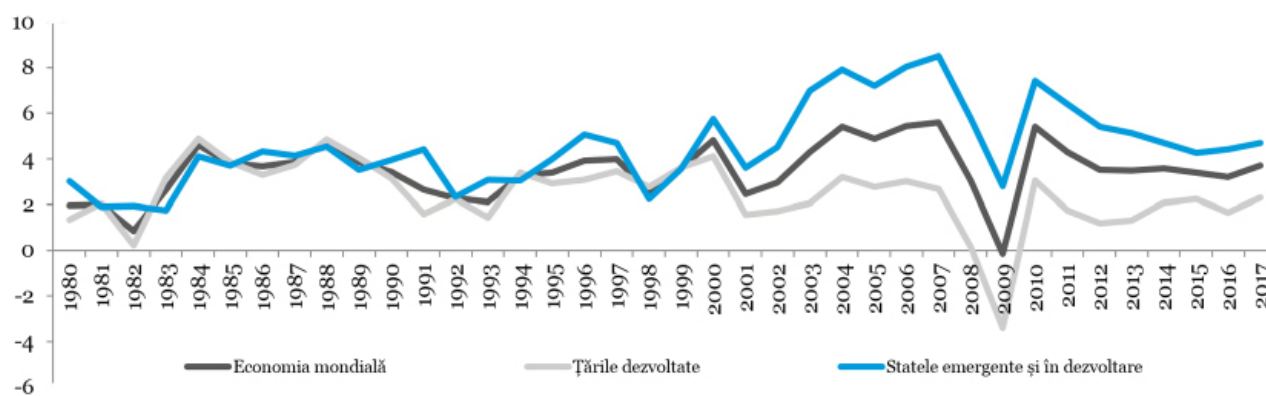
# Raportul Managementului

## Climatul macroeconomic

Climatul macroeconomic mondial s-a ameliorat în 2017, pe fondul dinamizării investițiilor productive în statele dezvoltate, cu efecte de propagare în sfera țărilor emergente și în dezvoltare. Majorarea fluxurilor investiționale în ultimele trimestre a fost susținută de o serie de factori, printre care menționăm nivelul redus al costurilor reale de finanțare, perspectiva reformei fiscale în Statele Unite, accelerarea comerțului internațional și continuarea Revoluției Digitale.

Primele estimări ale Fondului Monetar Internațional indică creșterea PIB-ului global cu un ritm 3,7% an/an în 2017 (cea mai bună dinamică din 2011), în accelerare de la 3,2% an/an în 2016.

### Dinamica PIB (% an/an)



Source: Fondul Monetar Internațional (FMI)

Din perspectiva ofertei agregate se evidențiază accelerarea industriei prelucrătoare, pe fondul redinamizării comerțului internațional: indicatorul PMI din această ramură a înregistrat în 2017 maximul din 2011. Totodată, serviciile au consemnat anul trecut cea mai bună dinamică din 2015, conform indicatorului PMI, sub influența intensificării procesului de digitalizare.

Economia Statelor Unite a accelerat în 2017 (2,3% an/an), evoluție susținută de redinamizarea investițiilor productive (4% an/an), pe fondul nivelului redus al ratelor reale de dobândă și perspectivei de reformă a fiscalității (semnată de Președintele Trump în decembrie).

Se evidențiază creșterea economică din Zona Euro (2,5% an/an, cel mai bun ritm din 2007) la care au contribuit politica monetară relaxată implementată de Banca Centrală Europeană și accelerarea economiei mondiale.

Totodată, PIB-ul Chinei (a doua economie a lumii) a accelerat în 2017 (ritm anual de 6,9%), pe fondul ameliorării cererii externe nete.

În sfera economiei financiare ratele de dobândă la titlurile de stat au crescut în principalele blocuri economice ale lumii în 2017, în contextul ameliorării indicatorilor din economia reală și a recalibrării așteptărilor privind evoluția inflației pe termen mediu.

Se observă însă continuarea unei de optimism pe piețele de acțiuni (indicele MSCI Global înregistrând valori record, iar indicele Dow Jones din SUA doborând peste 70 de niveluri record), determinată de perspectivele de politică economică din principalele blocuri ale lumii, excesul de lichiditate, nivelul scăzut al ratelor reale de dobândă, informațiile pozitive din sfera companiilor, creșterea cotațiilor internaționale la țitei și stabilizarea percepției de risc geo-politic.

Conform primelor estimări publicate de Institutul Național de Statistică (INS) economia României a crescut cu 7% an/an în 2017 (în accelerare de la 4,8% an/an în 2016), cea mai bună dinamică din 2008.

Din perspectiva ritmului de creștere economică România a fost lider în regiune și s-a numărat printre primele țări din Europa și din plan global în anul 2017.

| <b>Evoluția principalilor indicatori financiari macroeconomici</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> | <b>2015</b> | <b>2016</b>  | <b>2017</b>  |
|--|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| PIB real (% an la an)  | 3,50        | 3,10        | 4,00        | 4,80         | 7,00         |
| Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)                         | 4,01        | 1,07        | -0,59       | -1,53        | 1,34         |
| Rata șomajului (medie, %)  | 7,10        | 6,80        | 6,80        | 5,90         | 4,93         |
| Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)                   | 4,00        | 2,75        | 1,75        | 1,75         | 1,75         |
| ROBOR (3L) (% , medie anuală)                                      | 4,22        | 2,54        | 1,33        | 0,78         | 1,15         |
| ROBOR (6L) (% , medie anuală)                                      | 4,60        | 2,84        | 1,58        | 1,03         | 1,33         |
| EURIBOR (3L) (% , medie anuală)                                    | 0,22        | 0,21        | -0,02       | -0,26        | -0,33        |
| <b>EURIBOR (6L) (% , medie anuală)</b>                             | <b>0,34</b> | <b>0,31</b> | <b>0,05</b> | <b>-0,17</b> | <b>-0,26</b> |
| EURO/Lei, sfârșitul anului   | 4,4847      | 4,4821      | 4,5245      | 4,5411       | 4,6597       |
| USD/Lei, sfârșitul anului  | 3,2551      | 3,6868      | 4,1477      | 4,3033       | 3,8915       |
| EUR/USD, sfârșitul anului  | 1,3791      | 1,2141      | 1,0887      | 1,0541       | 1,1993       |

\* Institutul Național de Statistică, Banca Națională a României, Banca Centrală Europeană, Eurostat

Această evoluție a fost determinată de contribuția cererii interne, în contextul implementării unui mix relaxat (fără precedent) de politici economice. Pe de o parte, Banca Națională a României (BNR) a menținut rata de dobândă de politică monetară la nivelul minim istoric de 1,75%.

Pe de altă parte, Administrația a implementat politici fiscal-bugetare și de venituri relaxate, care au condus la majorarea cheltuielilor publice cu 14% an/an la 276,1 miliarde lei și intensificarea ponderii deficitului bugetar în PIB la 2,9% în 2017 (de la 2,4% în 2016).

Consumul privat (principala componentă a PIB) a accelerat în 2017, consemnând cel mai bun ritm de creștere din 2008, pe fondul majorării venitului real disponibil al populației, accelerării pieței creditului (dat fiind și nivelul redus al ratelor reale de dobândă) și efectului de avuție (în contextul creșterii prețurilor activelor imobiliare și financiare).

Se evidențiază însă reluarea fluxurilor investiționale de anul trecut, determinată de impulsul exporturilor și de accelerarea consumului intern, într-un context caracterizat prin nivelul redus al costurilor reale de finanțare. Totodată, consumul public a avut o contribuție pozitivă la evoluția economiei în 2017, pe fondul implementării de politici fiscal-bugetare și de venituri relaxate.

Pe de altă parte, cererea externă netă a avut o contribuție nefavorabilă la dinamica anuală a PIB din 2017, dat fiind că importurile au crescut cu un ritm mai puternic față de exporturi.

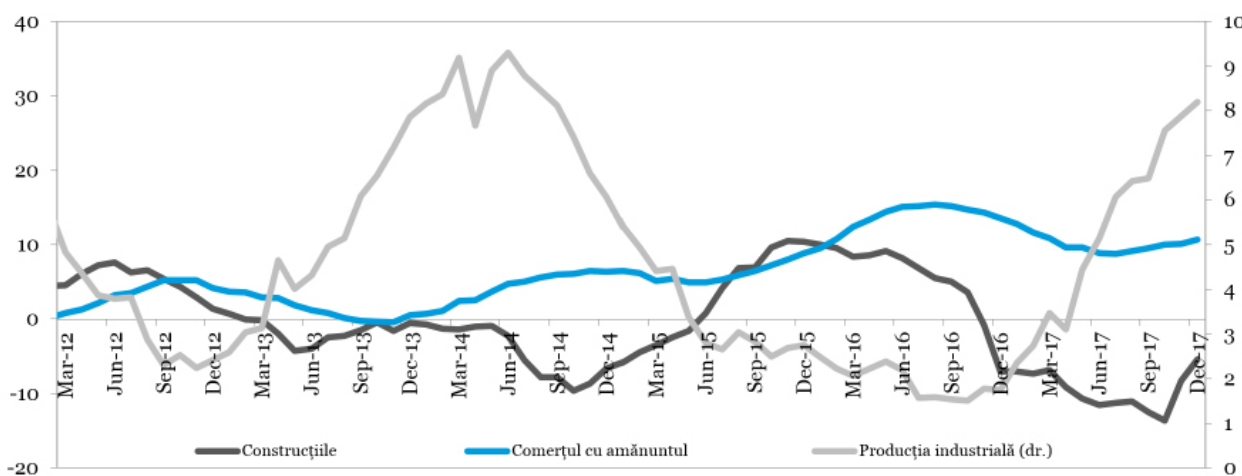
Din perspectiva ofertei agregate se observă accelerarea producției industriale (8,2% an/an în 2017), determinată de impulsul exporturilor și de dinamică consumului intern. De asemenea, volumul vânzărilor din comerțul cu amănuntul a crescut cu 10,7% an/an în 2017, evoluție susținută de mix-ul relaxat de politici economice.

Nu în ultimul rând, sectorul primar a înregistrat un ritm anual de creștere de două cifre în 2017, pe fondul climatului meteorologic favorabil și investițiilor derulate în ultimii ani în această ramură a economiei.

Pe de altă parte, sectorul de construcții (intensiv în capital și forță de muncă) a scăzut pentru al doilea an consecutiv în 2017, cu 5,4% an/an, date fiind structura dezechilibrată a investițiilor publice și nivelul ridicat al percepției de risc pentru proiectele investiționale pe termen mediu.

Redinamizarea investițiilor productive și migrația populației active au contribuit la continuarea procesului de ameliorare a climatului din piața forței de muncă, numărul de șomeri și rata șomajului scăzând în 2017 spre valorile minime din anii 1990.

#### Sectoarele economiei (MA12, %, an/an)



Sursă: Institutul Național de Statistică (INS), prelucrări BT

Cu toate acestea, în 2017 se observă intensificarea provocărilor la adresa stabilității macro-financiare pe termen mediu. Pe de o parte, dinamica prețurilor de consum a revenit în teritoriu pozitiv, după disiparea impactului determinat de implementarea măsurilor din Noul Cod Fiscal. Pe de altă parte, mix-ul relaxat și pro-ciclic de politici economice a contribuit la intensificarea deficitelor gemene, nivelul agregat al dezechilibrului macroeconomic revenind la maximumul din 2012 (ponderea deficitului bugetar în PIB s-a apropiat de 3%, iar deficitul de cont curent s-a situat la peste 3% din PIB în 2017).

Intensificarea presiunilor inflaționiste în a doua jumătate a anului trecut a determinat BNR să lanseze ciclul monetar post-criză (prin îngustarea coridorului format din ratele de dobândă la facilitățile permanente în jurul ratei de dobândă de referință).

Recalibrarea așteptărilor inflaționiste și acumularea de riscuri la adresa stabilității financiare pe termen mediu pe plan intern coroborate cu evoluțiile și perspectivele macro-financiare globale și europene au condus la majorarea costurilor de finanțare începând cu toamna anului 2017.

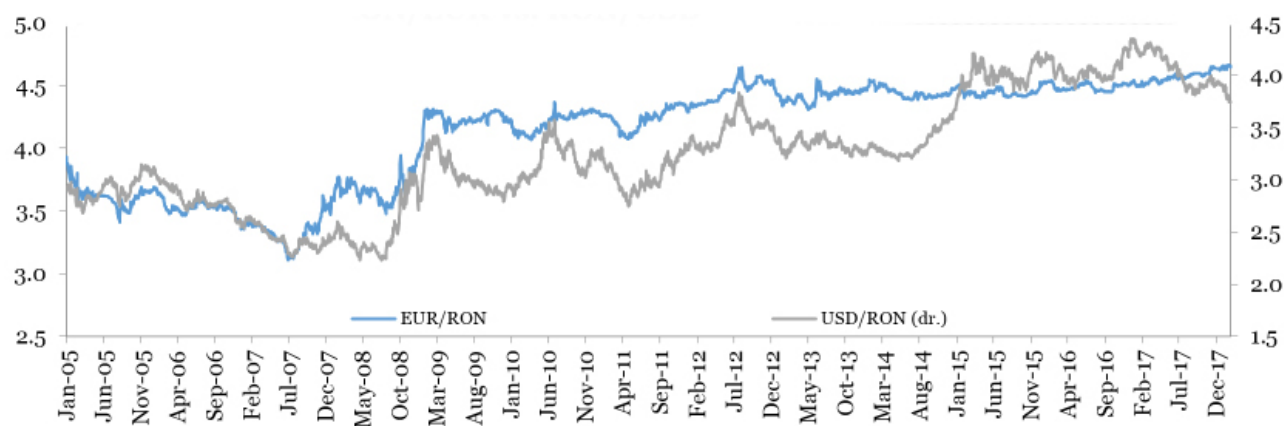
Astfel, ROBOR la trei luni și ROBOR la șase luni s-au situat la 2,05%, respectiv 2,27% la finalul anului trecut, în creștere semnificativă comparativ cu nivelurile de la sfârșit de 2016 (0,90%, respectiv 1,11%).

De asemenea, curba randamentelor s-a deplasat în sus în 2017, majorarea ratelor de dobândă fiind mai pronunțată pe scadențele scurte și medii. În ceea ce privește rata medie anuală de dobândă la titlurile de stat la 10 ani (barometru pentru costul de finanțare în economie) s-a înregistrat un nivel mediu de 3,91% în 2017, în urcare cu 18,6% an/an. Această evoluție a fost convergentă cu cele din piețele globale (în SUA indicatorul a urcat cu 26,9% an/an la 2,33%, iar în Germania acest indicator a crescut cu 181,1% an/an la 0,38% în 2017), fiind influențată și de factori interni: evoluția economiei la un ritm peste potențial, accelerarea așteptărilor privind inflația, acumularea de tensiuni și riscuri la adresa stabilității macro-financiare pe termen mediu.

La final de 2017 rata de dobândă la obligațiunile suverane pe scadența 10 ani s-a situat la 4,32%, cu 1,9 puncte procentuale peste nivelul consemnat în Statele Unite.

În ceea ce privește piața valutară cursul EURO/Lei a fluctuat în intervalul (4,4888–4,6597) în 2017, înregistrând o valoare medie anuală de 4,57 (nivel record) (în creștere cu 1,7% față de 2016). Această evoluție a fost influențată, în principal, de factori interni, inclusiv tensiunile din spațiul public, acumularea de provocări la adresa stabilității macro-financiare pe termen mediu și semnalele BNR în direcția acordării de prioritate ratelor de dobândă și de flexibilitate mai ridicată cursului de schimb.

#### EUR /RON vs. USD/RON



#### Sursa: BNR

Nu în ultimul rând, piața de acțiuni a continuat să crească în 2017, dat fiind că euforia din piețele internaționale și știrile din sfera companiilor interne (inclusiv acordarea de dividende suplimentare de către companiile de stat) au contrabalansat intensificarea percepției de risc investițional. Astfel, indicele BET a încheiat 2017 cu un avans de 9,4%, ritm inferior celui înregistrat de indicele S&P 500 din Statele Unite (19,4%).

În 2017 creditarea a accelerat, evoluție determinată de o serie de factori: dinamica economiei la un ritm peste potențial, cu impact pozitiv pentru cererea de credite; ameliorarea performanței financiare și intensificarea concurenței în sectorul bancar, cu implicații pozitive pentru calitatea ofertei de credite; Programul Prima Casă (care a contribuit la creșterea creditării ipotecare spre valori record); nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

Astfel, conform statisticilor BNR soldul creditului neguvernamental a consemnat o creștere cu un ritm mediu de 4,6% an/an în 2017. Se evidențiază majorarea creditului denominat în moneda națională cu 15,1% an/an: componentele persoane fizice și persoane juridice au crescut cu 22% an/an, respectiv 8% an/an.

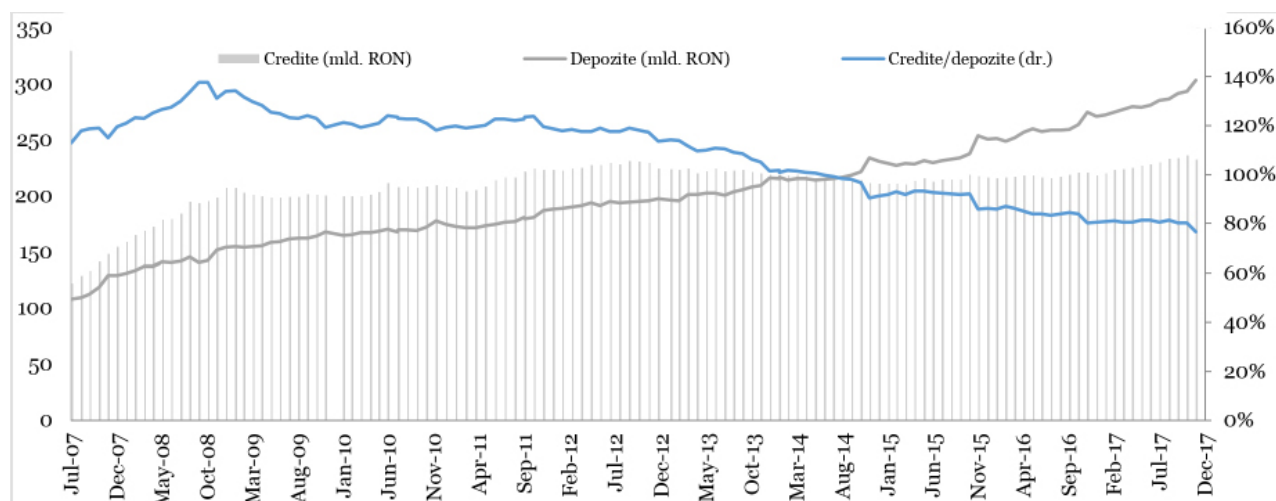
Pe de altă parte, soldul mediu al creditului neguvernamental denominat în valută s-a ajustat cu 8,1% an/an în 2017: segmentele populației și companii au scăzut cu 12,4% an/an, respectiv cu 3,6% an/an.

Soldul creditului neguvernamental total s-a situat la 232,3 miliarde lei la final de 2017, în urcare cu 5,6% comparativ cu nivelul de la sfârșit de 2016.

Totodată, depozitele neguvernamentale au continuat să crească în 2017, spre noi maxime istorice (302,8 miliarde lei la final de an), evoluție la care și-au adus contribuția deciziile de politică monetară din România și nivelul ridicat al economisirii, influențat de tensiunile și provocările din economie.

Astfel, soldul mediu al depozitelor neguvernamentale a crescut cu 9,9% an/an în 2017, componentele persoane fizice și persoane juridice urcând cu dinamici anuale de 10,4%, respectiv 9,1%. Prin urmare, raportul credite/depozite a continuat tendința descendentă în 2017, spre valori minime istorice (76,7% la final de an).

### Credite vs. depozite (neguvernamentale)



Sursa: BNR

## Sistemul bancar în România

Performanța financiară a sectorului bancar intern s-a ameliorat în 2017, evoluție influențată de accelerarea economiei, nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare, perspectivele de politică monetară și procesul de ajustare a activelor neperformante.

Conform statisticilor BNR volumul mediu al activelor totale din sectorul bancar s-a situat la 406,6 miliarde lei în 2017, în urcare cu 6,8% comparativ cu nivelul din 2016.

Sectorul bancar a înregistrat un profit net agregat de 5,4 miliarde lei anul trecut, în creștere cu peste 30% an/an (indicatorii rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalurilor proprii s-au situat la 1,32%, respectiv 12,68%).

În ceea ce privește rata creditelor neperformante se observă continuarea tendinței descendente în 2017, spre un nivel de 6,4% la final de an (minimul din 2009). Anul trecut acest indicator a înregistrat un nivel mediu de 8,42%, în atenuare de la 11,54% în 2016.

Pe de altă parte, soldul mediu al creditului neguvernamental denominat în valută s-a ajustat cu 8,1% an/an în 2017: segmentele populației și companii au scăzut cu 12,4% an/an, respectiv cu 3,6% an/an.

Soldul creditului neguvernamental total s-a situat la 232,3 miliarde lei la final de 2017, în urcare cu 5,6% comparativ cu nivelul de la sfârșit de 2016.

Totodată, depozitele neguvernamentale au continuat să crească în 2017, spre noi maxime istorice (302,8 miliarde lei la final de an), evoluție la care și-au adus contribuția deciziile de politică monetară din România și nivelul ridicat al economisirii, influențat de tensiunile și provocările din economie.

Astfel, soldul mediu al depozitelor neguvernamentale a crescut cu 9,9% an/an în 2017, componentele persoane fizice și persoane juridice urcând cu dinamici anuale de 10,4%, respectiv 9,1%. Prin urmare, raportul credite/depozite a continuat tendința descendentă în 2017, spre valori minime istorice (76,7% la final de an).

## Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania

Eficiența operațională a Băncii a continuat trendul pozitiv, în condițiile creșterii volumului de operațiuni și reducerii costurilor pentru clienți.

Situațiile financiare individuale și consolidate sunt elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare).

## Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Banca Transilvania a încheiat anul 2017 cu active totale în sumă de 59.302 milioane lei, în creștere cu 15% față de sfârșitul anului 2016. Plasamentele brute în credite au crescut cu 8% în comparație cu 2016, în timp ce resursele atrase de la clientelă au crescut cu 17%. Banca a depășit activele bugetate cu 10%. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 59.805 milioane lei.



Poziția financiară la sfârșitul anului 2017 se prezintă astfel:

| milioane Lei                               | BANCA             |               |                   |                          | GRUP              |                   |                          |
|--|-------------------|---------------|-------------------|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|
|  | Realizări<br>2017 | Buget<br>2017 | Realizări<br>2016 | $\Delta 2017/$<br>$2016$ | Realizări<br>2017 | Realizări<br>2016 | $\Delta 2017/$<br>$2016$ |
|  | (1)               | (2)           | (3)               | $(4)=(1)/$<br>$(3)-1$    | (5)               | (6)               | $(7)=(5)/$<br>$(6)-1$    |
| Plasamente în credite                      | 31.693            | 31.367        | 29.380            | 8%                       | 32.121            | 29.478            | 9%                       |
| Provizioane                                | -1.779            | -1.852        | -2.170            | -18%                     | -1.872            | -2.244            | -17%                     |
| Lichidități imediate                       | 11.940            | 7.075         | 8.040             | 49%                      | 11.986            | 8.079             | 48%                      |
| Titluri                                    | 16.116            | 15.982        | 15.180            | 6%                       | 16.096            | 15.178            | 6%                       |
| Valori imobilizate                         | 690               | 775           | 585               | 18%                      | 770               | 648               | 19%                      |
| -Imobilizări corporale și necorporale      | 533               | 629           | 449               | 19%                      | 770               | 648               | 19%                      |
| - Titluri de participare                   | 157               | 147           | 137               | 15%                      | 0                 | 0                 |                          |
| Alte active                                | 642               | 765           | 754               | -15%                     | 704               | 805               | -12%                     |
| <b>Total Active</b>                        | <b>59.302</b>     | <b>54.113</b> | <b>51.770</b>     | <b>15%</b>               | <b>59.805</b>     | <b>51.944</b>     | <b>15%</b>               |
| <b>Capitaluri proprii</b>                  | <b>6.970</b>      | <b>6.634</b>  | <b>5.984</b>      | <b>16%</b>               | <b>7.140</b>      | <b>6.153</b>      | <b>16%</b>               |
| Împrumut subordonat                        | 415               | 424           | 424               | -2%                      | 415               | 424               | -2%                      |
| Resurse atrase de la clientelă             | 49.099            | 43.781        | 41.852            | 17%                      | 48.932            | 41.681            | 17%                      |
| Resurse atrase de la bănci                 | 1.228             | 2.071         | 2.494             | -51%                     | 1.615             | 2.552             | -37%                     |
| Alte datorii                               | 1.590             | 1.203         | 1.016             | 57%                      | 1.703             | 1.134             | 50%                      |
| <b>Total Datorii și Capitaluri Proprii</b> | <b>59.302</b>     | <b>54.113</b> | <b>51.770</b>     | <b>15%</b>               | <b>59.805</b>     | <b>51.944</b>     | <b>15%</b>               |

Raportul credite/depozite a fost de 64,5% la sfârșitul anului 2017, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2017 fiind de 31.693 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clientelă au fost de 49.099 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2016 (când a înregistrat valoarea de 70,2%), trend ce se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (76,7%). Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

**Portofoliul de credite:** La sfârșitul anului 2017, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 8% mai mare decât soldul de la finalul anului 2016, deși în anul 2017 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 904 milioane lei. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea au rămas diverse, atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 3,05% din totalul portofoliului de credite al Băncii, o îmbunătățire semnificativă față de 4,62%, la sfârșitul anului 2016, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 6,03% la decembrie 2017.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat în anul 2017 venit net cu ajustările pentru active financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 1,4 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Provizioanele înregistrate în 2017 sunt în linie cu abordarea prudentă a Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 127,01%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 1.779 milioane lei la data de 31.12.2017, în scădere cu 18% față de anul precedent. Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și sunt în sumă de 269 milioane lei.

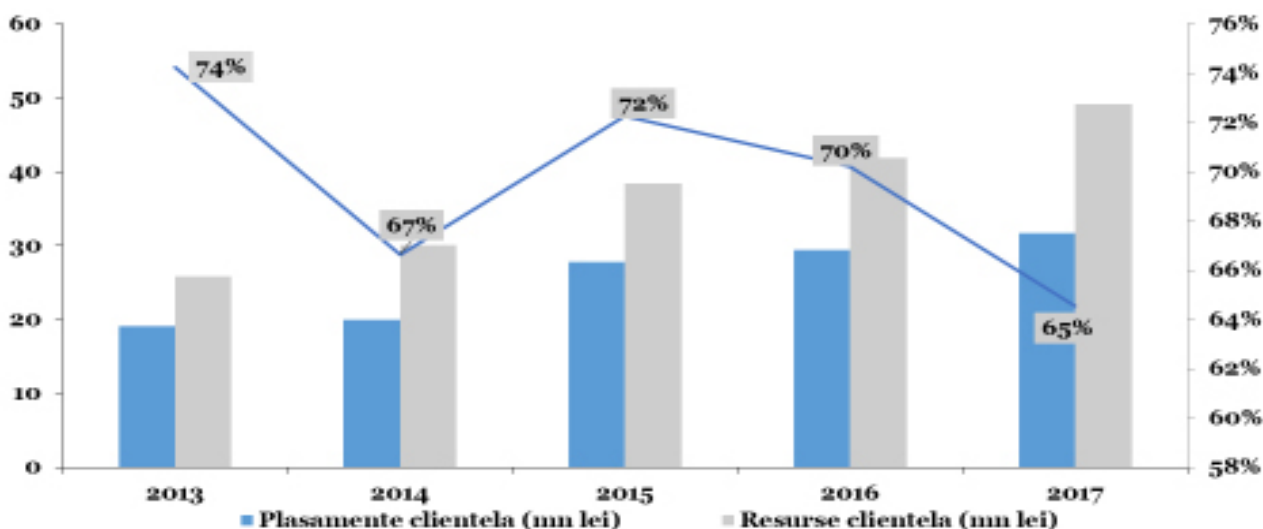
**Lichiditățile imediate:** La sfârșitul anului 2017 indicatorul de lichiditate este de 53,66%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 11.940 milioane lei în creștere cu aprox 49% față de anul precedent, peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 45% din sumele din această grupă (5.351 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

**Titlurile:** Portofoliul de titluri înregistrează o creștere de 6% față de anul trecut, ajungând la 16.116 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Guvernul României, în valoare de 15.227 milioane lei.

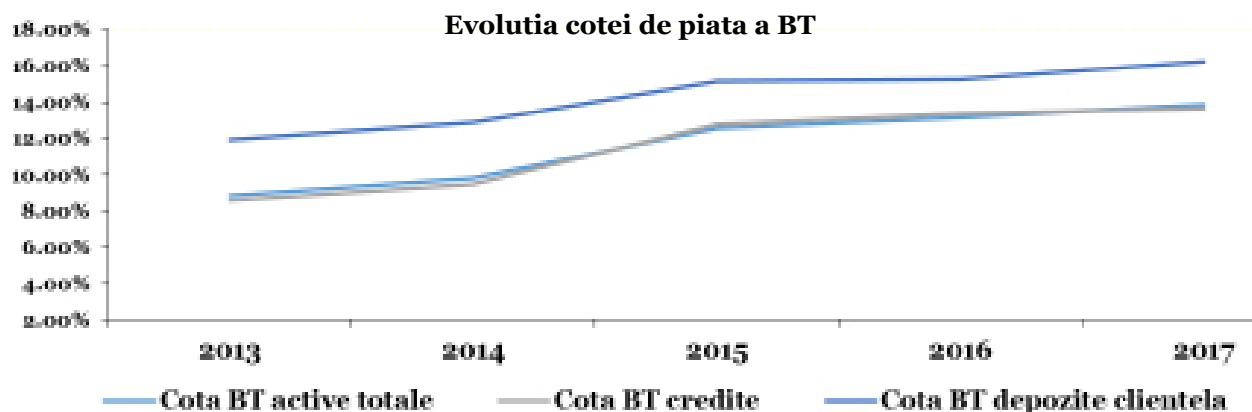
**Valorile imobilizate:** Au crescut cu 18% față de anul 2016, la 690 milioane lei, în principal datorită creșterii volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare. Imobilizările corporale reprezintă 408 milioane lei (terenuri și clădiri: 181 milioane lei), imobilizările necorporale au crescut la 126 milioane lei și imobilizările financiare 157 milioane lei.

**Resurse de la clienți:** Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere spectaculoasă de 17% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 10% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2017, 62% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 38% sunt atrase de la persoane juridice.

Plasamente clientela / Resurse clientela 2013 - 2017



Cota de piață a Băncii la 31.12.2017 după active totale este de 13,9%. Din punctul de vedere al activelor totale, al plasamentelor în credite și a resurselor atrase, poziția Băncii în cadrul sistemului bancar, este următoarea:



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

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 4.341.439.404 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.380.553 lei;
- Rezerve legale: 413.521.730 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vânzare: 52.176.192 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale: 20.415.897 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 864.831.308 lei;
- Acțiuni proprii: (32.139.518) lei;
- Profit: 1.185.979.233 lei;
- Repartizare profit: (68.925.006) lei.

La 31.12.2017 Grupul are în sold suma de 47.427 mii lei reprezentând acțiuni proprii (26.5 milioane buc.) în timp ce Banca Transilvania are în sold suma de 32.140 mii lei reprezentând acțiuni proprii (15 milioane buc.). Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salarii și remunerație.

În decursul anului 2017, Banca nu a achiziționat în scopul instrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

## Situația contului de profit și pierdere

Elementele componente ale contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2017, comparativ cu anul 2016 și cu prevederile bugetate:

| milioane Lei                         | BANCA             |                   |                   |                        | GRUP              |                   |                        |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|
|                                      | Realizări<br>2017 | Buget<br>2017     | Realizări<br>2016 | $\Delta$ 2017/<br>2016 | Realizări<br>2017 | Realizări<br>2016 | $\Delta$ 2017/<br>2016 |
|                                      | (1)               | (2)               | (3)               | (4)=(1)/<br>(3)-1      | (5)               | (6)               | (7)=(5)/<br>(6)-1      |
| <b>Venituri operaționale totale*</b> | <b>2.675,46</b>   | <b>2.812,11</b>   | <b>2.804,71</b>   | <b>-5%</b>             | <b>2.916,88</b>   | <b>2.972,50</b>   | <b>-2%</b>             |
| din care                             |                   |                   |                   |                        |                   |                   |                        |
| - venituri nete din dobânzi          | 1.808,45          | 1.857,31          | 1.710,73          | 6%                     | 1.890,82          | 1.764,03          | 7%                     |
| -venituri nete din comisioane        | 580,95            | 583,56            | 509,46            | 14,0%                  | 626,80            | 546,27            | 15%                    |
| <b>Cheltuieli operaționale</b>       | <b>(1.298,32)</b> | <b>(1.245,10)</b> | <b>(1.151,36)</b> | <b>13%</b>             | <b>(1.445,03)</b> | <b>(1.255,58)</b> | <b>15%</b>             |
| <b>Rezultat operațional</b>          | <b>1.377,15</b>   | <b>1.567,01</b>   | <b>-1.653,35</b>  | <b>-17%</b>            | <b>1.471,84</b>   | <b>1.716,92</b>   | <b>-14%</b>            |
| Provizioane constituite, net*        | 1,35              | (552,75)          | (654,22)          | -100%                  | (29,22)           | (658,09)          | -96%                   |
| <b>Profit brut</b>                   | <b>1.378,50</b>   | <b>1.014,26</b>   | <b>999,12</b>     | <b>38%</b>             | <b>1.442,62</b>   | <b>1.058,84</b>   | <b>36%</b>             |

\*Față de bugetul 2017 aprobat de AGA, auditorii externi au recomandat, conform buneii practici de prezentare a informațiilor în situațiile financiare, reclassificarea veniturilor bugetate din cesiunea de credite neperformante din venituri operaționale în venituri din recuperarea creanțelor (pe poziția de provizioane nete). Reclasificarea bugetară în valoare de 112,5 milioane lei a avut impact asupra veniturilor operaționale totale bugetate și asupra provizioanelor constituite nete bugetate, dar nu și asupra profitului brut.

Profitul brut al Băncii Transilvania la sfârșitul anului 2017 este de 1.378,5 milioane lei, iar al grupului este de 1.442,6 milioane lei, în creștere cu 38%, respectiv cu 36% față de anul precedent. Profitul net al Băncii Transilvania este de 1.186 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.242 milioane lei.

Raportul cost/venit a atins nivelul de 48,5% în 2017, pe fondul cheltuielilor operaționale generate de proiectele de achiziții (BancPost, Victoriabank etc.) în care a fost implicată Banca Transilvania. Acest raport este sub atenta monitorizare, iar Banca își propune pentru 2018 o eficiență operațională sporită.

**Veniturile operaționale** sunt de 2.675,46 milioane lei în 2017, cu 5% mai puțin decât în anul precedent, în care a avut loc tranzacția Visa Europe în valoare de 185 milioane lei. Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 5% mai mici.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 1.808,45 milioane lei în 2017, sumă mai mare cu 6% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 15% o au veniturile din titluri în sumă de 263 milioane lei. La nivel de grup s-a menținut același trend ca și la nivel individual.

- **Venituri din comisioane:** Ritmul de creștere al veniturilor nete din comisioane este de 14%, ajungând la 580,95 milioane lei, aproape de nivelul bugetat. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 20% față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit servicii la costuri mai reduse decât în 2016.
- **Venit net din tranzacționare:** Acest venit a crescut cu 22% la nivel de Bancă și cu 41% la nivel de Grup, în contextul în care veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar au crescut cu 26% atât la nivel de Bancă, cât și la nivel de Grup. La nivel de Grup, a existat o creștere consistentă și la nivelul veniturilor nete din active financiare la valoare justă prin profit sau pierdere.
- **Câștigul net/pierdere netă din vânzarea instrumentelor financiare disponibile spre vânzare a înregistrat o valoare de -4,1 milioane lei, în scădere față de 2016 (402,2 milioane lei), an în care s-a înregistrat și câștigul aferent tranzacției Visa Europe în valoare de 185 milioane lei.**

**Cheltuielile operaționale** înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au fost, la finalul anului trecut, de 1.298,32 milioane lei, față de 1.151,36 milioane lei, înregistrate în anul 2016. Creșterea cheltuielilor operaționale a apărut atât pe fondul analizei de către Bancă a proiectelor de achiziție din 2017, cât și pe fondul eforturilor de digitalizare și optimizare a proceselor bancare. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

**Cheltuieli cu personalul:** Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au crescut: cu 15%, respectiv 13%, față de anul precedent. Creșterile apar în contextul noii politici salariale inițiate în 2017, bazate pe echitate internă și aliniată cu tendințele pieței.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă. Termenii și condițiile de acordare sunt: realizarea unor indicatori de performanță și prudențiali în anul 2017, realizarea unor obiective privind finalizarea implementării noilor reglementări contabile și de raportare. Programul a generat atât pentru Grup cât și pentru Bancă cheltuieli de 35,7 milioane lei echivalentul a 17.000 mii de acțiuni.

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

**Cheltuielile nete cu provizioane:** înregistrează o valoare netă pozitivă de 1,35 milioane lei, în comparație cu cheltuiala netă de 654,22 milioane lei înregistrată în anul 2016.

**Profitul brut** realizat în 2017 este de 1.378,5 milioane lei, față de 999,12 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 1.442,62 milioane lei, față de 1.058,84 milioane lei.

## Indicatori de prudență bancară

Dintre indicatorii monitorizați de Banca Națională a României prin sistemul de supraveghere prudențială, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evoluției Băncii sunt prezentați mai jos:

| Indicator                     | Nivel  | Nivel BT 31.12.17 | Nivel BT 31.12.16 |
|-------------------------------|--------|-------------------|-------------------|
| Indicator de lichiditate      | Min =1 | 2,50-25,23        | 1,89-17,54        |
| Indicatorul de solvabilitate* | > 8%   | 21,10%            | 19,02%            |

Notă: \*Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 31.12.2017 (fără profit, indicatorul este 17,43%).

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,10%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

## Performanța segmentelor

În anul 2017 Banca Transilvania a continuat susținerea antreprenorilor români și a economiei locale, creând valoare adăugată pentru acționari și pentru clienți. 2017 a fost anul în care Banca și Grupul și-au modificat segmentele operaționale pentru a putea oferi în mod eficient servicii dedicate clienților persoane juridice. Astfel, s-au rafinat modelele de business pentru segmentele de clienți corporativi mari (peste 100 milioane lei cifră de afaceri anuală) și clienți corporativi medii (între 9 și 100 milioane lei cifră de afaceri anuală). De asemenea, specializarea în raport cu nevoile de business ale antreprenorilor IMM se concretizează într-o abordare diferențiată, pe segmentele Micro Business (firmele cu cifră de afaceri de până la 2 milioane lei anual) și IMM (firmele cu o cifră de afaceri anuală între 2 și 9 milioane lei). Modificarea segmentelor a însemnat echipe specializate, produse recomandate și modele de interacțiune dedicate.

### Evoluția bazei de clienți

Numărul clienților activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezintă banca principală, a crescut în anul 2017 cu 7% față de anul precedent, structura fiind următoarea:

| Clienți activi BT*               | 31.12.2017       | 31.12.2016       | 2017/2016   |
|----------------------------------|------------------|------------------|-------------|
| Clienți Corporativi Mari         | 1.315            | 1.305            | 0,8%        |
| Clienți Corporativi Medii        | 7.349            | 7.072            | 3,9%        |
| Clienți IMM                      | 14.231           | 12.463           | 14,2%       |
| Clienți Micro Business           | 221.849          | 198.406          | 11,8%       |
| Clienți 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> |

\*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

2017 este anul în care s-a depășit pragul de 3 milioane de carduri emise de Banca Transilvania și în care numărul de tranzacții derulate prin Bancă a crescut cu 20%, în condițiile în care 40% din companiile nou înființate în România aleg să lucreze cu Banca Transilvania.

Pe lângă utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispoziția clienților săi prin rețeaua de unități, peste 937 mii de clienți folosesc internet banking de la Banca Transilvania și peste 370 mii de clienți folosesc platforma de mobile banking oferită de Bancă.

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

În cadrul acestei structuri, peste 1.300 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare permite o specializare pe industrii și o abordare individuală profesionistă.

Rezultatele pozitive ale primului an de aplicare a modelului se traduc într-o producție de 2,79 miliarde lei credite noi, o creștere de 15,3% a veniturilor din comisioane față de anul precedent și o creștere cu 10,4% a soldului de depozite. Soldul creditelor liniei de business a atins 5,2 miliarde lei la finalul anului 2017.

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

Peste 7.300 clienți corporativi medii sunt asistați de către cele 54 de sucursale ale Băncii prin echipele locale, într-un model apropiat de business-ul clientului.

În 2017 producția de credite noi a fost de 2,82 miliarde lei. Soldul creditelor a crescut cu 4,8%, atingând 5,6 miliarde lei. Soldul depozitelor a crescut cu 25,5%, cumulând la final de an 5,95 miliarde lei. Creșterea 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, semnătura digitală sunt câteva din soluțiile electronice și de automatizare lansate în 2017, cu efect în eficientizarea relației companiilor cu Banca și cu partenerii de afaceri.

## **Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)**

Acest segment de business cuprinde o bază de peste 14.000 de clienți activi. Modelul de business a fost îmbunătățit prin dezvoltarea sistemelor de analiză a creditelor, cu rezultate remarcabile în diminuarea timpilor de soluționare a solicitărilor clienților. Ca efect, anul trecut s-au acordat aproape 4.000 credite noi, în valoare de 1 miliard lei.

Pe baza acestui rezultat, soldul creditelor a crescut cu 9,1%% față de anul precedent, la 1,54 miliarde lei. Ca performanțe notabile în 2017 mai notăm o creștere a veniturilor cu 11% față de anul precedent și creșterea soldului de depozite cu 10,9% (sold 1,47 miliarde lei la final de an). Banca Transilvania are un sistem diversificat de susținere a IMM-urilor, 3 din 5 IMM-uri din România lucrează cu Banca Transilvania.

## **Clienți Micro Business**

În zona de Micro Business sunt gestionați aproape 222.000 clienți activi. Modelul de finanțare bazat pe platforma rapidă susține o performanță superioară în creditare, soldul facilităților de credit crescând în anul de referință cu 17,7%, până la nivelul de 2,73 miliarde lei.

BT nu putea lipsi din programul guvernamental Start-Up Nation. În această calitate devine partenerul a 4.500 de firme de tip start-up participante în program și acordă 1.500 de credite punte.

Pe zona de operațiuni, a fost lansat pachetul de cont curent „Nelimitat”. Este primul pachet operațional care include un număr nelimitat de tranzacții online ordonate între companii clienți BT.

Alte cifre cheie de performanță: soldul depozitelor a crescut față de anul trecut cu 28,3% (cumulând la final de an 6.21 miliarde lei), iar creșterea de venituri a fost de 25% comparativ cu anul precedent.

## Clienți Persoane Fizice (Retail)

Anul 2017 a însemnat pentru business-ul de carduri anul cu cea mai bună creștere a volumelor tranzacționate. Volumele în valoare absolută au crescut în 2017 față de 2016, cu 10,33 miliarde lei adică cu 26,15%.

Resursele atrase de la clienții retail în 2017 sunt de 30,4 miliarde lei, în creștere cu 15,4% față de nivelul înregistrat în 2016 (26,4 miliarde lei).

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2017, un portofoliu de 3,02 milioane carduri, care a generat tranzacții cu aproape 27,37% mai mari față de 2016. Cota de piață a Băncii privind volumul tranzacțiilor cu carduri este de peste 20%. Banca Transilvania are un portofoliu de 383.726 de carduri de credit.

Banca deține un număr de 1.247 de terminale, din care 214 sunt mașini multifuncționale și 1.033 sunt ATM-uri, 42.066 POS-uri și colaborează cu peste 962 de comercianți utilizatori de e-commerce.

La sfârșitul anului 2017 existau peste 937.491 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 29% mai mulți decât în 2016. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de 370.740 cu 54,17% mai mulți decât anul precedent.

Anul 2017 a însemnat un an al premierelor pe partea de carduri. În 2017 am lansat, împreună cu Mondaine, OT-Morpho și Mastercard, ceasul BT contactless, un nou instrument de plată care poate înlocui cardul la cumpărături, în țară și în străinătate. Ceasul funcționează pe baza tehnologiei contactless, care le permite utilizatorilor să plătească mai repede și mai sigur.

Finalul anului 2017 a marcat o nouă premieră, și anume lansarea sticker-ului de plată BT Pay. Orice obiect pe care este aplicat stickerul devine astfel un mijloc de plată a cumpărăturilor la comercianți. Stickerul, Brățara de plată lansată în 2016 și Ceasul BT sunt accesoriile de plată contactless din Colecția BT Pay, colecție pe care clienții Băncii o au la dispoziție pentru cumpărături în țară și în străinătate.

Tot în 2017 am lansat și aplicația de shopping STAR card pentru clienții care au card de cumpărături STAR emis de BT. Aplicația oferă informații despre ofertele celor peste 11.000 de comercianți care fac parte din programul de loialitate STAR al Băncii, dar și exclusivități.



Din punct de vedere al interacțiunii cu clienții, în 2017 am lansat un nou canal de interacțiune cu clienții, prin Facebook Messenger și Skype, robotul Livia, cu ajutorul căruia clienții pot afla informații despre conturile, produsele și serviciile pe care le au la BT.

Unic în România, chatbot-ul oferă non-stop și gratuit informații care până acum puteau fi obținute doar prin intermediul echipelor BT din sucursale, agenții și call center: IBAN-ul și soldul conturilor curente în lei, euro sau dolari; sumele de plată aferente cardurilor de credit; numărul punctelor de loialitate acumulate pe cardul de cumpărături STAR; detalii despre rate, dobânzi, comisioane la credite sau popriri, respectiv cursul valutar.

În 2017 platforma de BT24 Mobile Banking a fost îmbunătățită prin dezvoltarea unor opțiuni noi: accesarea rapidă a istoricului tranzacțiilor și a detaliilor conturilor BT, respectiv posibilitatea personalizării fundalului. Toate acestea înseamnă un pas înainte privind experiența clienților când fac banking pe telefon.

Anul 2017 a însemnat și un an al premiilor în ceea ce privește activitatea de carduri: Banca Transilvania a fost desemnată pentru a 7-a oară în ultimii 8 ani, "Banca Anului" în activitatea de carduri, bazat pe indicatori ca: număr de carduri emise, volum al tranzacțiilor generate de portofoliul BT, produse noi, contracte cu comercianții pe partea de acceptare plăți cu cardul, etc. Premiul a fost acordat pentru rezultatele din 2016 în cardul Galei NoCash, cel mai important eveniment anual din industria plăților electronice. În cadrul aceluiași eveniment, Banca Transilvania a fost recunoscută ca lider și la următoarele categorii:

- "Emitentul cu cele mai active carduri de credit"
- "Cardul de cumpărături al anului" – Visa Electron BT.

Creditele destinate acestui segment de clienți au crescut cu 10,6% față de anul precedent, ajungând la 16,7 miliarde lei. Veniturile Retail au înregistrat o scădere de 9% față de 2016, dar excluzând câștigul din tranzacția Visa Europe, variația față de 2016 pozitivă, de +9%.

## Trezorerie

Activitățile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc ale Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor - în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.
- În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut cu aproape 26% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 217 milioane lei în anul 2017.

## Managementul Riscului

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus datorită specificului activității sale fiind influențat preponderent de riscul de credit.

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri. În acest sens conducerea:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne aplicabile atât întregului Grup în ansamblul său cât și distinct Băncii și fiecărei subsidiare, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților desfășurate la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business.
- Identifică riscurile: Expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată.
- Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar – în funcție de specificul și derularea operațiunilor.
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Banca identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă. Banca Transilvania calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale Băncii și a riscurilor aferente.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt, în funcție de specificul activității:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional
- Riscul de piață
- Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul reputațional
- 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 prețurilor în funcție de risc;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- Metodologie de provizionare aferentă riscului de credit;
- Metodologie de calcul a ajustărilor prudențiale 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 problemă;
- 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 credit stabilit apriori pentru anul 2017 a fost „mediu”.

## **Riscul de lichiditate**

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2017 a fost adoptat ”mediu-scăzut” datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor, respectiv datorii Băncii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), având în vedere corelația inversă între grad de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se nivele minime și/sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importanța a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii. De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

Pe parcursul anului 2017, Banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate, corelat cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvată a capitalului.

## **Riscul operațional**

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

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional Bancar:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice;
- evaluează produsele, procesele și sistemele în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

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

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

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

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2017 a fost mediu-scăzut.

## Riscul de piață

Apetitul la de riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2017 ca fiind de tip „mediu scăzut” datorită structurii și mărimii portofoliului de tranzacționare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a Băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor Băncii, marcarea la piață a portofoliului de tranzacționare (trading book), a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, ca de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne incidente, și urmărește nivelele definite ca fiind „de avertizare” sau „de alertă”, având planuri adecvate posibil de implementat imediat în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate:

**Riscul de rata a dobânzii și de preț.** Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic general. Riscul de rata a dobânzii este analizat în cadrul testelor de stres efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Banca iar riscul de preț este analizat

în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

**Riscul valutar.** Banca aplică o serie de reguli care privesc operațiunile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcare la piață a acestora precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor, datoriilor și bilanțului Băncii.

**Riscul de decontare.** Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie obiectivul managementului acestui risc fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

## Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul al ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2017 ca fiind de tip „scăzut”, Banca având stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc stabilind un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudentiale. Managementului riscului de rata a dobânzii este acela de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca utilizează instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor Băncii în funcție de moneda și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate în managementul gap-ului de rata a dobânzii. O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului. Grupul s-a încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al Băncii promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare.

## Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup. Apetitul la riscul reputațional a fost stabilit în 2017 ca fiind „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Băncii Transilvania și în poziția economico-financiară a acesteia. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

## Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Conceptul „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost “scăzut” în 2017, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

## Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2017, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

## Riscul de conformitate

În conformitate cu cerințele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituții de credit, Grupul asigură deschiderea spre o dezvoltare continuă a funcției de conformitate, prin această pârghie asigurând o gestionare permanentă, eficientă a riscului de conformitate.

În acest sens funcția de conformitate, ca parte integrantă a funcțiilor de control ale Grupului, a acordat consultanță organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care Grupul a fost obligat să le îndeplinească. Prin implicarea și suportul acestei funcții a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Grupului.

Principalele pârghii prin care se asigură o gestiune eficientă a riscului de conformitate sunt:

- (1) agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
- (2) urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă



strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;

(3) conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul nivelului acestui tip de risc să fie diminuat;

(4) auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;

(5) implementarea sau/și preluarea în gestiunea conformității a unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

Indicatorii relevanți prin care s-au gestionat cerințele funcției de conformitate se adresează și domeniului de cunoaștere a clienței în scopul prevenirii și combaterii spălării banilor/finanțării terorismului precum și ariei privind sancțiunile internaționale.

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

## Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Băncii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al instituției de credit, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

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

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

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital reglementate anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

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

## Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2017 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului este structurat pe trei niveluri respectiv funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale), funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) și funcția care asigură o examinare independentă respectiv funcția de audit intern.

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

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operațional și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților Băncii în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017.

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

## Managementul resurselor umane

Numărul total de angajați ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2017 a fost de 7.719 persoane (31 decembrie 2016: 7.680 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2017 a fost de 6.989 persoane (în anul 2016: 6.934 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2017 era de 7.007 angajați (2016: 7.014 angajați).

Vârsta medie a angajaților în 2017 a fost de 36,38 ani (în 2016 – 36,03 ani). Distribuția pe genuri 2017: 75,61% femei și 24,39% bărbați (în 2016 – 75,85% femei și 24,15% bărbați).

În 2017 prioritățile activităților de resurse umane au fost: valorificarea relațiilor interumane și spiritual întreprinzător al colegilor, dezvoltarea profesională și well-beingul fiecărui coleg, susținerea performanței și profitabilității și îmbunătățirea climatului organizațional.

## Recrutare

Dată fiind nevoia de a angaja colegi noi în domeniile specifice în Banca, dublată de o nevoie continuă de a lansa în piață oportunitățile pe care le avem în Banca, s-a decis încă din 2016 organizarea de internship-uri în acest domeniu, pentru a asigura o “pepinieră” de talente, atent selectată și pregătită. Înainte de a desfășura proiectul au fost derulate focus grupuri cu studenții reprezentanți din facultățile clujene sau cu președinții organizațiilor studențești pentru a stabili nevoia reală de învățare a acestora și perioada optimă de a organiza astfel de stagii.

Astfel, începând cu primăvara anului 2017, programul de internship oferit de Banca se derulează sub brandul BT Journey. Totodată pentru a fi mai prezenți în mediul academic, s-a încheiat un protocol de colaborare cu Universitatea Babeș-Bolyai având ca scop principal desfășurarea unor proiecte comune de cercetare în domeniile specifice ale universității, promovarea Băncii în cercurile studențești și ale corpului didactic, respectiv orientarea spre practică/internship a studenților din domeniile specifice.

În 2017 am aplicat împreună cu BT Club la finanțare din fonduri UE, pentru un proiect de internship, prin care, timp de 2 ani, vom extinde modelul de practică folosit până acum în centrul universitar din Cluj, la încă 10 centre universitare din țară, pentru un grup țintă de 240 studenți.

La începutul lui 2018 proiectul a fost aprobat valoarea lui fiind de 480.000 EUR, din care:

- 400.000 EUR sunt pentru BT
- 80.000 EUR sunt pentru BT Club
- plus contribuția Băncii în valoare de 20.000 EUR.

Proiectul se numește: “Fă primul pas spre o carieră de succes” și are ca obiectiv creșterea gradului de angajabilitate a 240 de studenți din regiunile Nord-Vest, Vest, Centru, Nord-Est, Sud-Est, Sud-Vest-Oltenia și Sud-Muntenia prin participarea la programe de învățare la locul de muncă.

Beneficiile pe termen lung și scurt ale acestui proiect sunt:

- îmbunătățirea imaginii de angajator BT în rândul tinerilor;
- creșterea gradului de conștientizare asupra beneficiilor participării la programe de învățare la locul de muncă, prin intermediul campaniei de promovare și sesiunilor de consiliere;
- formarea și dezvoltarea de competențe profesionale adaptate la cele mai recente evoluții de pe piața muncii;
- formarea și dezvoltarea de competențe transversale, transferabile, necesare pentru a menține competitivitatea unui angajat;
- creșterea nivelului de ocupare a studenților;
- creșterea ratei de ocupare a tinerilor la nivel local, regional și, implicit, la nivel național;
- dezvoltarea de parteneriate sociale pentru optimizarea ofertei educaționale în sectorul tehnologiei aplicate în domeniul financiar-bancar (parteneriate între instituțiile de învățământ și angajatori);
- corelarea specializărilor organizate în instituții de învățământ din domeniul tehnologiei aplicate în domeniul financiar-bancar cu cerințele pieței muncii, în contextul strategiilor naționale relevante.

## Dezvoltare profesională

Anul 2017 a reprezentat anul în care s-a introdus tehnologia în procesul de formare/ dezvoltare a angajaților. Utilizarea tehnologiei oferă beneficii pentru angajați și organizație, permițând maximizarea resurselor disponibile. Tehnologia oferă ușurință în accesarea materialului de instruire, acumularea cunoștințelor și are un impact important asupra productivității, eliminându-se timpii de deplasare precum și datorită optimizării timpului necesar instruirii.

Acest mod de formare/dezvoltare nu înlocuiește al metodele clasice de dezvoltare (traininguri, workshopuri etc.), astfel s-au implementat programele de tip “blended-learning”, programe care îmbina diverse metode și instrumente de învățare răspunzând nevoilor diferite ale colegilor noștri și eficientizând procesul de instruire.

În 2017 s-a desfășurat în continuare programul de management al carierei “Star BT” dedicat colegilor talentați, ambițioși și cu pasiune pentru BT&banking. Despre acest program:

- Este un program de dezvoltare managerială pentru echipa BT;
- A fost lansat în 2014 și are peste 80 de absolvenți până în prezent;
- Este desfășurat împreună cu Qualians România sub licența Harvard Business Publishing;
- Presupune cursuri și workshopuri online în română și engleză;

- Presupune testarea online a asimilării conceptelor prezentate și obținerea unei diplome de la Harvard Business Publishing dacă rezultatele în urma testării sunt mai mari de 70%;
- Presupune de asemenea o selecție riguroasă pe baza performanțelor obținute în cadrul Băncii, a potențialului de dezvoltare, evaluărilor Hogan ale potențialului managerial și interviurilor de carieră.

În 2017 31 de colegi din 22 de departamente cu media de vârstă 34 de ani și cu 9 ani de experiență medie în Banca Transilvania au beneficiat de acest programul Star BT.

## Climat organizațional

Direcția de resurse umane și-a propus să ofere o experiență superioară colegilor făcând din Banca Transilvania un loc de muncă apreciat, unde oamenii vin cu plăcere și simt că se dezvoltă atât profesional, cât și personal.

Pentru atingerea acestui obiectiv, în luna iunie a anului trecut, s-a lansat cel mai mare studiu de evaluare a nivelului de mulțumire al angajaților BT- “BT Employee Experience Index – (BT EEI)”. Studiul a avut la bază 3 obiective principale: măsurarea scorului de Net Promoting Score de angajator (eNPS), măsurarea calității interacțiunii dintre manageri și membrii echipelor pe care aceștia le coordonează și culegerea unor propuneri/recomandări care ar crește gradul de mulțumire al angajaților. Din această inițiativă au rezultat o serie de modificări care au îmbunătățit semnificativ climatul organizațional (potrivit rezultatelor obținute la a doua măsurătoare din cadrul aceluiași studiu).

## Evaluarea performanței

În 2017 s-a schimbat platforma și sistemul de evaluare al performanțelor cu următoarele obiective: dezvoltarea și implementarea unui sistem de management a performanței angajaților Băncii Transilvania care să permită feedback în timp real, într-un mod interactiv; simplificarea procesului de evaluare a performanțelor; creșterea angajamentului, a motivării, a rezultatelor și a profesionalismului atât a angajaților cât și a managerilor BT și personalizarea evaluării pe categorii de funcții/roluri.

## Beneficii

Starea de bine a echipei BT a fost și rămâne o prioritate pentru managementul Băncii, ca bază pentru “human bankingul” pe care Banca și-l dorește, pentru motivarea angajaților și pentru ca BT să fie un loc în care toți colegii au ocazia să învețe, să crească și să se simtă bine în echipă.

Astfel în 2017 au fost introduse următoarele beneficii suplimentare: includerea în pachetul de analize medicale a unui pachet de screening pentru prevenția precoce a celor mai frecvente tipuri de cancer– în urma derulării acestui program s-au realizat 1.677 de investigații medicale în urma cărora au fost identificate și tratate 304 cazuri de modificări sau cancer incipient și 41 de cazuri de cancer malign, salvându-se astfel 345 de vieți; majorarea valorii tichetelor de masă, creșterea salariului minim pentru colegii care desfășoară activitate specific bancară; contribuția la pensii facultative pilonul III.

## Politica de remunerare

Politica de Remunerare este aprobată de către Consiliul de Administrație. Banca asigură o remunerare corectă și competitivă, cu respectarea strictă a competențelor și performanțelor, cu 2 componente, corect proporționate: componenta fixă și componenta variabilă.

Remunerația fixă reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. Remunerația fixă este suficient de consistentă și reprezintă o proporție suficient de mare în remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

Remunerația variabilă reflectă o performanță sustenabilă și ajustată la risc, precum și performanță care excede performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare. Remunerația variabilă nu este garantată sau reportată în mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garantează acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Astfel, remunerarea variabilă este supusă unui proces anual, echitabil, de revizuire. Bonusurile garantate sunt interzise.

Banca identifică persoanele ce formează Grupul specific (personalul identificat al Băncii) ținând seama de prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013, Regulamentului (UE) nr. 575/2013, Directivei (UE) nr. 36/2013 și ale Regulamentului delegat (UE) nr. 604/2014.

## Responsabilitate socială și protecția mediului

BT a continuat să se implice în viața comunității și în 2017, așa încât contribuția la programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauză socială a fost de 23,11 milioane lei. Banca Transilvania acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor. În linie cu politica sa de implicare socială, de încurajare a voluntariatului, dar și de a fi prietenoasă cu mediul, Banca Transilvania a continuat în anul 2017 acțiunile de împădurire. Două dintre acestea sunt următoarele:

- Pădurea Transilvania 4.0;
- Tritenii de Jos, la 53 de km de Cluj-Napoca: au fost plantați 40.000 de puiți pe o suprafață de 10 hectare (octombrie 2017, împreună cu Asociația Tășuleasa Social).

Banca beneficiază de certificat internațional “clădire verde” pentru anumite spații destinate activității, a ales, dotări, echipamente și tehnologii de ultimă generație, cu eficiență energetică sporită, în vederea minimizării impactului asupra mediului înconjurător.

## Guvernanța corporativă

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii companiei, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea că obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil având în același timp o conduită corectă față de terți.

Banca Transilvania S.A. a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București având în vedere calitatea de emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe website-ul oficial al Bursei ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro)). În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care Banca Transilvania să nu asigure conformitatea.

## Adunarea Generală a Acționarilor

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

Adunarea Generală a Acționarilor îi reprezintă pe toți acționarii, hotărârile ei, luate în conformitate cu legislația în materie și cu prevederile prezentului Act Constitutiv, fiind obligatorii pentru toți acționarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la adunări.

Fiecare acționar poate participa la Adunările Generale, fie în persoană, fie prin procură specială în original dată unei alte persoane, acționar sau nu al Băncii, respectând condițiile legii. Împuternicirea se depune la Banca cu cinci zile înainte de data la care este stabilită ținerea ședinței. Persoanele juridice sunt reprezentate în Adunările Generale prin reprezentanții lor legali sau prin alți împuterniciți.

Adunările Generale au loc la sediul Băncii, sau într-un alt loc corespunzător, anunțat din timp prin convocator.

Adunările Generale pot fi ordinare și extraordinare și se vor convoca de către Consiliul de Administrație, conform legii.

Convocarea pentru orice AGA va fi publicată în Monitorul Oficial, într-unul din ziarele cu acoperire națională și va cuprinde locul și data adunării precum și ordinea de zi, indicând explicit toate problemele care vor fi dezbătute. Termenul de întrunire nu va fi mai mic de 30 zile de la data publicării convocării.

Adunările ordinare se țin cel puțin o dată pe an iar adunarea generală ordinară anuală se ține în cel mult patru luni de la încheierea exercițiului financiar. În afara problemelor din ordinea de zi, aceste adunări sunt obligate:

- să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de consiliul de administrație, sau, după caz, de auditorul financiar, precum și să fixeze dividendul;



- să aleagă și să revoce membrii consiliului de administrație;
- să numească și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar, precum și să revoce auditorul financiar;
- să fixeze remunerația cuvenită pentru exercițiul în curs membrilor consiliului de administrație, dacă nu a fost stabilită prin actul constitutiv;
- să se pronunțe asupra gestiunii consiliului de administrație;
- să stabilească bugetul de venituri și cheltuieli și programul de activitate pe exercițiul financiar următor;
- să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății.

În ceea ce privește răscumpărarea propriilor acțiuni, Consiliului de Administrație poate iniția procedura de răscumpărare doar în temeiul unei hotărâri AGEA, în condițiile reglementate de Legea nr. 31/1990 precum și ale legislației pieței de capital. Pentru validarea deciziilor Adunărilor Generale Ordinare este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin 35% din capitalul social. Hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate. La data stabilită pentru a doua convocare, adunarea va putea avea loc, oricare ar fi partea de capital reprezentată de acționarii prezenți, iar hotărârile se vor lua cu majoritatea de voturi a celor prezenți.

Membrii Consiliului de Administrație nu pot vota la AGA ordinare, personal sau prin mandatar, cu privire la descărcarea gestiunii lor sau o problemă în care persoană sau gestiunea lor ar fi în discuție.

Pentru ca Adunarea Generală Extraordinară să fie valabilă, este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin 35% din capitalul social, hotărârile urmând a fi luate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Dacă la prima convocare nu se realizează cvorumul de mai sus, se va ține o a doua ședință, la care este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin o cincime din capitalul social, iar hotărârile asupra problemelor puse pe ordinea de zi a adunării generale precedente se iau cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Consiliul de Administrație este obligat să convoace Adunarea Generală Ordinară sau Extraordinară la cererea acționarilor, reprezentând cel puțin 5% din capitalul social, cerere care trebuie formulată în scris și motivată. Dacă acesta nu face convocarea, instanță de la sediul social al Băncii va putea ordona convocarea desemnând dintre acționari persoana care o va prezida.

Hotărârile Adunării Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor consiliului de administrație, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și de control ale Băncii.

Adunările Generale ale acționarilor Băncii vor fi conduse de Președintele CA sau un reprezentant desemnat de Președinte dintre membrii Consiliului de Administrație. Vor fi aleși de asemenea 1-3 secretari dintre acționarii prezenți să verifice prezența, indicând

capitalul social reprezentat de fiecare acționar prezent, să verifice procesul verbal întocmit de secretarul tehnic cu privire la numărul de acțiuni reprezentate la adunare și conformitatea cu toate formalitățile cerute de lege și de Actul Constitutiv cu privire la adunare.

Acționarii Băncii Transilvania dispun de toate drepturile conferite de lege și de actul constitutiv BT, inclusiv Legea nr. 31/1990, legislația bancară și legislația pieței de capital, în limitele stabilite de lege și de actul constitutiv.

Printre drepturile amintite mai sus se numără (lista neexhaustivă):

- Dreptul de informare cu ocazia AGA - conferit oricărui acționar. Presupune acces la situații financiare anuale, rapoarte CA/auditori/cenzori;
- Dreptul de a formula întrebări scrise anterior întrunirii AGA;
- Drept de informare permanentă - conferit oricărui acționar. Presupune acces la registrul deliberărilor AGA precum și acces la alte acte constitutive ale societății în limitele legii;
- Dreptul de vot - oricare acționar în baza principiului o acțiune - un vot;
- Dreptul la dividend în cazul în care sunt îndeplinite cerințele din lege;
- Dreptul de a introduce acțiune în anularea hotărârii Adunării Generale a Acționarilor (AGA) - conferit acționarului care a votat împotriva sau s-a abținut în cadrul AGA în limitele stabilite de lege;
- Dreptul de a convoca AGA - acționar care deține cel puțin 5%;
- Dreptul de a introduce noi puncte pe ordinea de zi AGA - acționar care deține cel puțin 5%;
- Dreptul de a reclama fapte cenzurabile - doar în cazul solicitării acționarului care deține cel puțin 5%, cenzorii și auditori sunt obligați să verifice.

Acționarii Băncii Transilvania își pot exercita toate drepturile conferite de lege și de actul constitutiv BT, inclusiv Legea nr. 31/1990, legislația bancară și legislația pieței de capital, în limitele stabilite de lege și de actul constitutiv.

Detalii suplimentare privind Adunarea Generală a Acționarilor precum și privind drepturile acționarilor pot să fie găsite în actul constitutiv al Băncii Transilvania, accesibil pe website-ul Băncii, Secțiunea Relații Investitori, Tab-ul Guvernanță Corporativă.

Detalii referitoare la procedura de desfășurare AGA pot fi găsite în convocatorul aferent ședinței AGA, pe website-ul Băncii, Secțiunea Relații Investitori, Tab-ul AGA.

## Consiliul de Administrație

Structura de conducere în Banca Transilvania include organul de conducere cu funcție de supraveghere – Consiliul de Administrație și organele de conducere superioară – Conducătorii/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control. În Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație al BT;
- 6 membri.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 – legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

În prezent, Banca Transilvania nu are un acționar semnificativ. Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

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

### Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a planului strategic adoptat pe termen mediu aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea proiectului planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea raportului asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;
- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;

- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice precum și principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit cât și pentru societățile subsidiare;
- Aprobarea înregistrării ca pierdere a debitelor pentru care s-au epuizat toate căile de recuperare, a celor a căror recuperare nu poate fi realizată în condiții economice, precum și a pierderilor provocate de salariați ca o consecință a riscului normal al serviciului, cu respectarea limitelor de aprobare stabilite prin reglementările interne specifice ale Băncii;
- Supravegherea, prin intermediul Corporate Secretary, a modului în care conducătorii și directorii executivi respectă prevederile codului de etică și conduită și conformitatea deciziilor și activităților lor cu strategia, politicile și reglementările relevante ale Băncii, astfel încât să fie asigurat un cadru de legalitate, eficiența și control al riscurilor (de strategie și de imagine) de natură să prevină orice potențiale pierderi decurgând din aceste aspecte ale activității Băncii;
- Aprobă politicile contabile și cele ale sistemului de control financiar, și de administrare a riscurilor semnificative.

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

În anul 2017, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședința de 8 ori.

Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2017, este următoarea:

| <b>Membru</b>   | <b>Funcție</b> | <b>Date personale</b>  |
|---|----------------|--|
| <p><b>Horia Ciorcilă</b><br/>Data primei alegeri:<br/>Aprilie 2002<br/>Durata prezentului mandat:<br/>Aprilie 2014 – Aprilie 2018<br/>Administrator neexecutiv<br/>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br/>8 din 8 ședințe</p>                       | Președinte     | Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>   |
| <p><b>Thomas Grasse</b><br/>Data primei alegeri:<br/>Aprilie 2014<br/>Durata prezentului mandat:<br/>Aprilie 2014 – Aprilie 2018<br/>Administrator neexecutiv independent<br/>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br/>8 din 8 ședințe</p>            | Membru         | Bankakademie Frankfurt -Business School of Finance and Management și HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a> |
| <p><b>Ivo Gueorguiev</b><br/>Data primei alegeri:<br/>Aprilie 2014<br/>Durata prezentului mandat:<br/>Aprilie 2014 – Aprilie 2018<br/>Administrator neexecutiv independent<br/>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br/>7 din 8 ședințe</p>           | Membru         | Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>   |
| <p><b>Costel Ceocea</b><br/>Data primei alegeri:<br/>Aprilie 2010<br/>Durata prezentului mandat:<br/>Aprilie 2014 – Aprilie 2018<br/>Administrator neexecutiv<br/>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br/>8 din 8 ședințe</p>                        | Membru         | Universitatea Al.I. Cuza Iași, Facultatea de Științe Economice, și Doctorat în domeniul ingineriei industriale. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>            |
| <p><b>Vasile Pușcaș</b><br/>Data primei alegeri:<br/>Aprilie 2012<br/>Durata prezentului mandat:<br/>Aprilie 2014 – Aprilie 2018<br/>Administrator neexecutiv<br/>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br/>8 din 8 ședințe</p>                        | Membru         | Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeș- Bolyai, Cluj-Napoca, și Doctorat în istorie. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>                      |
| <p><b>Doru Costel Lionăchescu</b><br/>Data primei alegeri:<br/>Aprilie 2016,<br/>Durata prezentului mandat:<br/>Aprilie 2016 – Aprilie 2018<br/>Administrator neexecutiv independent<br/>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br/>8 din 8 ședințe</p> | Membru         | Facultatea de Electronică și Telecomunicații, Institutul Politehnic București. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>   |

| <b>Membru</b>  | <b>Funcție</b> | <b>Date personale</b>  |
|--|----------------|--|
| <b>Mirela Ileana Bordea</b><br>Data primei alegeri:<br>Aprilie 2017<br>Durata prezentului mandat:<br>Aprilie 2017 – Aprilie 2018<br>Administrator neexecutiv independent<br>Prezența în CA aferentă anului 2017:<br>nu se aplică, administratorul a fost aprobat de către Banca Națională a României în Septembrie 2017. Din momentul aprobării, a participat la toate ședințele aferente, anume 3 din 3 ședințe | Membru         | Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice București.<br>Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a> |

Secretariatul Consiliului de Administrație precum și a Comitetelor Consiliului este asigurat de către un secretar, funcție exercitată de către Ioana Olănescu – Director Executiv Direcția Guvernanta Corporativă și Contencios.

În cursul anului 2016, în cadrul Consiliului de Administrație BT, a existat o poziție vacanta, ca urmare a decesului unuia dintre administratorii Băncii. Poziția a fost ocupată prin numirea doamnei Mirela Ileana Bordea de către Adunarea Generală a Acționarilor din Aprilie 2017 (și care a început efectiv exercitarea mandatului ulterior obținerii aprobării prealabile din partea BNR).

În momentul de față Consiliul de Administrație are în componență 4 administratori independenți și este compus în totalitate din administratori neexecutivi.

Menționăm că, în anul 2017, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a evaluat Consiliul de Administrație și comitetele acestuia, pentru exercițiul financiar 2017. Nu au fost identificate probleme semnificative iar problemele minore ce necesită ajustare au fost analizate în cadrul Consiliului de Administrație, oferind soluții pentru rezolvarea acestora în 2018 în vederea optimizării activității Consiliului de Administrației și a comitetelor CA.

Banca Transilvania SA a implementat o politică cu privire la evaluarea Consiliului ce poate fi accesată prin link-ul: <https://www.bancatransilvania.ro/actionari/guvernanta-corporativa-bt/>, tab-ul Cerințe de publicare.

Accesând același link se poate obține informația privind situația actuală a Băncii la nivelul practicilor de remunerare.

## Comitetul de audit

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale -Legea 31/1990 și a sistemului de guvernanță corporativă al Băncii Transilvania.

Numărul și competență comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

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

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al Băncii discutând orice subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive a Băncii, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale Băncii. Lista completă de responsabilități delegate Comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul Băncii.

## Raportul comitetului de audit aferent anului 2017

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi și incluzând majoritar membri independenți ai Consiliului de Administrație, s-a întrunit de 8 ori pe parcursul anului 2017, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe baza ad-hoc. Componenta Comitetului pe parcursul anului 2017 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe;
- Doru Costel Lionăchescu - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 7 din 8 ședințe.

Poziția vacantă temporară datorată decesului unui membru a fost ocupată în ianuarie 2017.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2017, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Aprobarea auditorului extern și determinarea nivelului prețului plătit acestuia pentru serviciile prestate;
- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente

anului 2016, analizând aspectelor semnificative decontabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;

- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza rapoartelor BNR și implementarea recomandărilor comunicate;
- Implementarea recomandărilor din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Supravegherea tranzacțiilor cu părți afiliate și cu cele în relații special.

În 2017, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu PwC, auditor extern al Băncii și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct - CFO pe toate versiunile rezultatelor financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditor financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditor extern și conducerea Băncii cu privire la modificare a legislației din România care are impact asupra băncilor, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9, care a intrat în vigoare la 1 ianuarie 2018.

Comitetul a mai examinat robustețea controalelor interne ale Băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu auditorul intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și să controleze efectuarea remedierii (follow-up), prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controale externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului IFRS extern și a livrării de către aceste a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2017, Comitetul a considerat ca sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ale auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetului a concluzionat ca PwC este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și ca poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit.



## Comitetul de remunerare și nominalizare

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componența Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- maxim 2 membri CA.

Acest comitet analizează și se asigură ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Remunerare și Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor Băncii.

## Raportul comitetului de remunerare și nominalizare aferent anului 2017

La data de 31.12.2017, Comitetul de Remunerare și Nominalizare este compus din:

- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev

iar procentul de membri independenți este de 50%.

În anul 2017, Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit de 2 ori, iar ambii membri au fost prezenți de fiecare dată. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrarea a riscului ale instituției de credit.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2017, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a efectuat următoarele acțiuni:

- A analizat și s-a asigurat ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului; în acest sens:
- A analizat și avizat Politica de remunerare a personalului;
- A urmărit realizarea cerințelor legate de:
  - implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalul departamentului de resurse umane în elaborarea politicii de remunerare;

- asigurarea condițiilor ca personalul Băncii să primească acces la politica de remunerare iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
- promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;
- corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
- conlucrarea îndeaproape cu celelalte organe interne și să se asigure că politica de remunerare este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- evaluarea mecanismelor și sistemele adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției;
- A analizat principiile generale ale politicii de remunerare și informează Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; se asigură de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat, a conformității cu Politica de remunerare;
- A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate);
- A pregătit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul BT (în pregătirea deciziilor, Comitetul de remunerare și nominalizare trebuie să analizeze tipul de evenimente generatoare de risc privind condițiile aferente remunerării salariaților Băncii, inclusiv a celor care ocupă funcții cheie; ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în cadrul Băncii);
- A avizat remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și aprobă remunerația Directorilor executivi;
- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
  - a identificat și recomandat, spre aprobare, organului de conducere candidați pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiența în cadrul organului de conducere și a pregătit o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și va evalua așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens;
  - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;

- a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și a raportat organului de conducere în mod corespunzător rezultatele obținute;

- a revizuit periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare și a făcut recomandări organului de conducere.

## Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de administrare a riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, fiind responsabil cu revizuirea independentă, evaluând și recomandând acțiuni cu privire la strategia de risc a Băncii, la profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, precum și cu privire la adecvarea capitalului la riscurile asumate.

Comitetul monitorizează respectarea reglementărilor BNR și recomandările acestora cu privire la funcțiile de gestiune a riscurilor și de conformare în banca, ambele fiind în subordinea Directorului General Adjunct responsabil cu gestiunea riscurilor.

Numărul și competențele Comitetului sunt determinate de Consiliul de Administrație. Lista completă de responsabilități ale Comitetului este stabilită prin regulile de organizare ale Comitetului de Risc publicate pe site-ul Băncii.

## Raportul comitetului de administrare a riscurilor aferente anului 2017

Comitetul este format din trei membri neexecutivi și majoritar independenți ai Consiliului de Administrație și s-a întâlnit de 8 ori pe parcursul anului 2017, având în plus și mai multe conferințe telefonice ad-hoc pentru probleme apărute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe bază de voturi prin e-mail. Cu ocazia întâlnirilor sale, Comitetul a examinat atent situația Băncii în privința riscurilor asumate, gestiunea lor, precum și conformarea la sistemul de gestiune a riscurilor. Prin aceste discuții s-au pregătit pozițiile prezentate în plenul ședințelor CA cu privire la probleme strategice în domeniul gestiunii riscurilor și a conformării.

În 2017, Comitetul de administrare a riscurilor a fost compus din:

- Thomas Grasse: președinte, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 8 din 8 ședințe;
- Ivo Gueorguiev: membru, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 8 din 8 ședințe;
- Costel Ceocea: membru, Administrator neexecutiv cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 8 din 8 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2017, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit următoarele subiecte:

- a revizuit și evaluat robustețea, adecvarea și eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor în Banca Transilvania și în Grupul Băncii concentrându-se pe strategiile și politicile de risc pentru anul 2017, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu gestiunea riscurilor în cadrul Băncii;
- a supervizat și a făcut recomandări cu privire la implementarea strategiei privind administrarea riscurilor, de către Comitetul Conducătorilor;
- a rafinat cadrul politicilor de gestiune a riscurilor ocupându-se de metodologiile de gestiune a riscului aplicate, de procesele de gestiune a riscurilor și de evaluarea impactului acestora în situațiile financiare ale Băncii;
- a analizat rapoarte de gestiune a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformare și a riscului strategic;
- a supervizat și evaluat principiile de alocare internă de capital, respectând prevederile Basel și cele ale BNR;
- a evaluat rapoartele cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea;
- a supervizat, evaluat și a făcut recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării cu scopul de a adapta structurile la dimensiunea actuală a Băncii;
- conlucrând îndeaproape cu celelalte organe interne s-a asigurat că politica de remunerare este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat managementul continuității afacerii și planurile de restabilire a poziției de lichiditate a Băncii.

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

Comitetul s-a implicat și în supravegherea expunerilor individuale semnificative, precum și a celor către părți afiliate, asigurându-se implementarea și conformarea la evitarea conflictului de interese. Comitetul a avut întâlniri regulate cu Conducătorii Băncii pentru a evalua și revizui situația unor expuneri, portofolii sau sub-portofolii, în mod particular cele care erau neperformante sau restructurate. În plus, au fost supervizate măsurile destinate diminuării riscului de piață, de lichiditate, de rață de dobândă, a celui operațional etc, corelându-le cu ambițiile de creștere ale Băncii.

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

Direcția de Administrare a Riscurilor funcționează ca o entitate independentă în cadrul Băncii. Direcția susține un set vast de control care acoperă procesul de identificare și de gestiune a riscurilor. Comitetul a revizuit documentele principale care cuprind politicile și procedurile de risc și monitorizează respectarea acestora.

## Comitetul Conducătorilor

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

Componența Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2017, este următoarea:

| Membru   | Funcție   | Date personale   |
|--|---|--|
| <b>Ömer Tetik</b><br>din iunie 2013                                | Director General  | Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>   |
| <b>Luminița Runcan</b><br>din septembrie 2014                      | Director General Adjunct<br>Chief Risk Officer (CRO)          | Universitatea Babeș-Bolyai Cluj Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Drept. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>  |
| <b>Leontin Toderici</b><br>din noiembrie 2005                      | Director General Adjunct<br>Chief Operations Officer<br>(COO) | Universitatea Tehnică Cluj-Napoca, Facultatea de Automatică și Calculatoare. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Științe Economice. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>  |
| <b>George Călinescu</b><br>din septembrie 2013                     | Director General Adjunct<br>Chief Financial Officer<br>(CFO)  | Universitatea Al.I. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>                             |
| <b>Gabriela Nistor</b><br>din august 2013                          | Director General Adjunct<br>Retail Banking                    | Universitatea A.I.Cuza, Facultatea de Științe Economice, Institute of Financial Services & Visa International. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>   |
| <b>Andrei Dudoiu</b><br>din aprilie 2015<br>pana in decembrie 2017 | Director General Adjunct<br>Companii                          | Facultatea de Finanțe, Bănci și Contabilitate, Academia de Studii Economice București. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>   |
| <b>Tiberiu Moisa</b><br>din mai 2016                               | Director General Adjunct<br>Banking pentru IMM                | Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București. INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. Executive MBA, Sheffield University (UK) – Postgraduate Diploma. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul:<br><a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a> |

Comitetul Conducătorilor analizează, avizează, aprobă sau înaintează spre aprobare Consiliului de Administrație următoarele: reglementările interne, rapoartele privind monitorizarea costurilor, proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, proiectul programului de investiții, bilanțul, contul de profit și pierdere, raportul asupra activității Băncii.

## **Comitetul pentru administrarea activelor și datoriilor (ALCO)**

Comitetul pentru administrarea activelor și datoriilor are ca principal obiectiv administrarea activelor și datoriilor Băncii. Comitetul este numit de către Comitetul Conducătorilor.

Ședințele comitetului pentru administrarea activelor și datoriilor au loc periodic (de regulă, lunar) sau ori de câte ori este cazul la solicitarea oricărui membru al comitetului.

Acesta primește informații și rapoarte de la direcțiile de specialitate ale Băncii, le analizează și adoptă decizii din domeniile gestiunii riscului de rata a dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe, în scopul unei gestiuni corespunzătoare a activelor și datoriilor Băncii. Hotărârile conțin termene și responsabilități concrete.

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

Comitetul de Achiziții are ca principal obiectiv stabilirea politicii de achiziții în BT și aprobarea tuturor investițiilor care presupun o angajare de cheltuieli în afara cadrului contractual sau cu depășirea limitelor de costuri reglementate contractual cu sume mai mari de 1.000 euro/solicitare.

## **Comitetul de resurse umane (CRU)**

Comitetul de Resurse Umane este un organism creat pentru dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajații BT. Acesta se întrunește cel puțin o dată pe lună sau ori de câte ori este nevoie.

## **Comitetul de politică și aprobare credite (CPAC)**

Comitetul de politică și aprobare credite din centrală are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare în BT și aprobarea creditelor a căror valoare sau condiții exced competențelor acordate altor organisme sau persoane din banca.

## **Comitetele de credite și risc din centrala Băncii (CCR1 și CCR2)**

Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor, respectiv a restructurării creditelor conform competențelor acordate.

Comitetul de Politică și Aprobare Credite mandatează CCR1, CCR2 și Comitetului de Mediere (CM) competența de a aproba credite (competența este stabilită prin reglementări specifice interne).

## **Comitetul de remediere și workout (CRW)**

Comitetul de Remediere și Workout are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la implementarea soluțiilor de remediere propuse de către Departamentul Remediere Credite - Workout. Soluțiile de remediere vizează în special redresarea situației clienților în dificultate selectați, care nu mai pot susține serviciul datoriei actual din activitatea curentă sau găsirea unor soluții adecvate care să conducă la creșterea gradului de recuperare a expunerii Băncii.

## **Comitetul de monitorizare executări silite și valorificare active (CMESVA)**

Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active este numit de către Comitetul Conducătorilor și are ca responsabilitate principală supervizarea întregii funcții a managementului activelor imobiliare aflate în executare sau provenite din executarea garanțiilor constituite la creditele acordate persoanelor fizice sau juridice.

## **Comitetul special de aprobare a declanșării executării silite/trecerii în litigiu (CAES)**

Comitetul de aprobare a declanșării executării silite/trecerii în litigiu are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la declanșarea procedurilor de executare silită pentru clienții propuși de către ofițerii de colectare debite din cadrul Direcției Colectare Debite. Sunt vizați clienții de tipul persoanelor fizice și juridice, având restanțe care nu se mai pot recupera pe cale amiabilă.

## **Comitetul de credit instituții financiare (CCIF)**

Comitetul de Credit Instituții Financiare are ca scop principal supervizarea activităților care implică expuneri de credit Băncii Transilvania față de instituții financiare din România și din străinătate.

CCIF aprobă toate derogările de la reglementările interne și procedurile în vigoare care stabilesc modul de lucru între Banca Transilvania și alte instituții financiare din țară și străinătate.

## **Comitetul de credit și risc din sucursale (CCRS)**

Comitetele de credite și risc din sucursale au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor, respectiv a restructurării creditelor (generic se va utiliza noțiunea de aprobare credite) conform competențelor acordate.

Componenta Comitetului de Credit și Risc Sucursala este concepută pentru a răspunde cerințelor de dimensiune și structură a personalului din cadrul sucursalelor Băncii Transilvania.

În cadrul sucursalelor BT funcționează următoarele comitete de credite și risc:

a. Comitet de Credit și Risc pentru aprobarea creditelor de competența sucursalei acordate clienților persoane juridice de tip Corporate;



- b. Comitet de Credit și Risc pentru aprobarea creditelor de competența centralei acordate clienților persoane juridice de tip Corporate: CCRS2 CO;
- c. Comitet de Credit și Risc pentru aprobarea creditelor de competența Sucursalei acordate clienților persoane juridice de tip IMM și Micro business (companii, PFA, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, alți clienți IMM și Micro business);
- d. Comitet de Credit și Risc pentru aprobarea creditelor de competența Centralei acordate clienților persoane juridice de tip IMM și Micro business (companii, PFA, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, alți clienți IMM și Micro business);
- e. Comitet de Credit și Risc pentru creditele acordate persoanelor fizice.

## **Comitetul de monitorizare a datelor și BI (business intelligence) (Data & BI Steering Committee)**

Comitetul de monitorizare a datelor și BI reflectă angajamentul din partea conducerii Băncii în ceea ce privește guvernanta datelor și supravegherea strategică a programului de implementare a Data Warehouse (DW) și Business Intelligence (BI).

Acesta stabilește, susține și monitorizează capacitățile de management al datelor în cadrul Băncii și este punctul unde se escaladează problemele sau deciziile care ar putea avea impact în cadrul mai multor domenii sau funcții.

## Politica Grupului privind diversitatea

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului în organul de conducere (Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și îmbrățișează beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calității performanțelor sale.

Principiile descrise în prezentă Politică sunt aplicabile pentru toate entitățile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetul de Remunerare și Nominalizare. La nivelul Băncii Transilvania S.A., organul de conducere este reprezentat de către membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârsta, profile culturale și educaționale, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe precum și vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității acestui organ.

Banca Transilvania S.A. subliniază faptul ca, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere ar trebui să fie întotdeauna luate în considerare, un candidat nu ar trebui să fie nici ales nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, sex, origine națională sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existent, recunoscând faptul ca activitățile și operațiunile Băncii sunt diverse și de natura națională cu impact global.

Reflectând caracterul global al activității bancare, directorii și administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României cât și cetățeni și rezidenți în alte state membre. Majoritatea Directorilor și Administratorilor BT provin din medii bancare interne și internaționale.

Banca Transilvania S.A. apreciază ca, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un organ de conducere format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers de a aborda problemele importante cu care se confruntă instituția de credit fiind în același timp suficient de mici pentru a încuraja implicarea personală și discuții constructive.

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

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

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

### **Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania**

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

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

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

Banca Transilvania S.A. încurajează, de asemenea, prezența membrilor de sex feminin în cadrul organului de conducere în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși Banca Transilvania S.A. apreciază că numirea unui membru în cadrul organului de conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia.

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

În acest sens, menționăm că, în 2017, numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de 68.44% din total angajați. De asemenea menționăm că la nivelul angajărilor care s-au făcut la nivel de middle management, 47.06% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin. La nivelul Consiliului de Administrație, poziția vacantă a fost ocupată de către o persoană de sex feminin care are experiența necesară ocupării acestei funcții și care a fost validată de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, îndeplinind astfel ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării sexului feminin în organul de conducere al Băncii.

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

### **Monitorizarea și raportarea**

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

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

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

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

## Principii privind respectarea drepturilor omului

Prezentele principii stabilesc liniile directe privind respectarea drepturilor omului în activitatea desfășurată de Banca Transilvania precum și de societățile din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Banca susține, prin intermediul practicilor de răspundere socială, spiritul antreprenorial românesc, afacerile responsabile, creșterea durabilă, calitatea, solidaritatea, responsabilitatea, implicarea și construirea unor relații pozitive cu părțile interesate, altele decât cele de banking. În aplicarea politicilor de răspundere socială, Banca Transilvania depune toate diligențele pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând în mod continuu bunele practici în acest domeniu.

Banca Transilvania este o instituție de credit înregistrată în România, desfășurându-și activitatea în România și Italia. Subsidiarele Băncii Transilvania își desfășoară activitatea în România precum și în Republica Moldova. În acest context, Banca Transilvania și subsidiarele sale își reafirmă angajamentul de a respecta normele europene și naționale privind protecția drepturilor omului, inclusiv dar fără a se limita la drepturile consacrate în Convenția Europeană a Drepturilor Omului.

În acest sens, Banca Transilvania și societățile din cadrul Grupului Financiar BT îndeplinesc:

În legătura cu **angajații din cadrul Grupului Financiar BT**, Banca Transilvania și subsidiarele respectă toate cerințele privind protecția drepturilor omului, descurajează orice practică internă care ar putea să afecteze și/sau să lezeze drepturile fundamentale ale angajaților săi. De asemenea, BT încurajează dezvoltarea cunoștințelor angajaților privind drepturile omului, pentru a se asigura de respectarea acestor cerințe în relațiile lor cu clienții și nu numai. Orice încălcare a drepturilor fundamentale ale omului de către angajații din cadrul Grupului Financiar BT este sancționată în conformitate cu prevederile legale și cu normele interne ale Băncii.

În raport cu **comunitatea**, Banca Transilvania și subsidiarele sale depun toate diligențele necesare pentru a asigura un standard înalt al respectării drepturilor omului. Mai mult decât atât, prin intermediul activității fundațiilor sale (Fundația Clujul are Suflet, Fundația Caritatea BT etc.), Banca Transilvania susține comunitatea în atingerea valorilor susținute de BT, asigurând sprijin pentru comunitate și o mai bună comunicare și înțelegere la nivel social.

În raport cu **societățile cu care încheie relații de afaceri**, în procesul de selecție al terților colaboratori este acordată o atenție maximă, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care își asumă respectarea principiilor prezentului document, activitățile acestora fiind monitorizate în mod adecvat, în concordanță cu prevederile legale aplicabile.

## Practici privind combaterea corupției și a dării de mită

Societățile din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania **nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție**. Niciun angajat/membru al Organului de Conducere al unei societăți din cadrul Grupului Financiar BT nu va accepta și nu va acorda niciun avantaj necorespunzător de orice fel (stimulente), indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj lucrează în sectorul public sau cel privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși.

Prin urmare, oricare din următoarele **activități** sunt **strict interzise**:

- Primirea de bani sau alte foloase de la clienți sau terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu sau pentru a interveni pe lângă un salariat/conducător să facă sau să nu facă ceva ce-i intră în atribuțiile de serviciu;
- Plată sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne;
- Plată sau oferirea unui beneficiu pentru “obținerea” unei afaceri.

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT nu vor efectua niciun fel de plăți facilitate; plățile facilitate sunt „plăți de accelerare” sau „comisioane suplimentare”, de obicei sume mici de bani, neoficiale, înmânate funcționarilor publici sau guvernamentali în scopul de a obține, urgență sau amâna o acțiune de rutină, la care cineva are acces în temeiul unui drept legal (ex: eliberarea unui permis, a unei licențe, a unui acord sau a unei vize de imigrare, programarea unei inspecții asociate cu executarea contractului, furnizarea de servicii sau eliberarea de produse reținute în vâmi).

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT au creat un cadrul corect și formalizat pentru selectarea furnizorilor, colaboratorilor, brokerilor, consultanților, intermediarilor și tuturor celorlalte terțe persoane ce acționează în numele societăților din cadrul grupului și care susțin societățile din cadrul grupului în desfășurarea activității.

O atenție maximă este acordată procesului de selecție al terților colaboratori, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care își asumă respectarea principiilor prezentului document, urmând a fi monitorizate activitățile acestora în mod adecvat, în concordanță cu procedurile interne aplicabile.

**Notă: Banca aplică cerințele prezentate mai sus în conformitate cu prevederile legale precum și în conformitate cu normele și reglementările interne aplicabile. Prezentele principii se completează cu actele normative și documentele menționate mai sus.**

## Protecția împotriva activităților de spălare de bani

Banca Transilvania asigură monitorizarea tranzacțiilor prin intermediul aplicației AML Mantas, furnizor Oracle. În cadrul aplicației, sunt implementate scenarii reprezentative care asigură o protecție imediată împotriva activităților de spălare de bani, printr-o monitorizare adecvată a:

- 1) entităților cu grad de risc ridicat;
- 2) transferurilor rapide de fonduri;
- 3) tranzacțiilor de mare valoare;
- 4) rețelelor de conturi, entități și clienți;
- 5) structurării/evitării pragului de raportare.

Modul de derulare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor este urmărit și printr-un proces de control intern al portofoliului de clienți, în baza unor criterii prestabilite. Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Banca Transilvania în anul de gestiune 2017 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații:

• Situațiile financiare individuale și consolidate:

1. Contul de profit și pierdere individual și consolidat;
2. Situația individuală și consolidată a altor elemente ale rezultatului global;
3. Situația individuală și consolidată a poziției financiare;
4. Situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii;
5. Situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie,

întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și O.U.G. 99/2006, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație și de Raportul Auditorului Independent;

- Repartizarea profitului aferent exercițiului financiar 2017;
- Propunerea de majorarea a capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de dezvoltare pentru anul 2018.

Prezentul raport anual a fost întocmit cu respectarea precizărilor Ordinului nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană cu modificările ulterioare.

**Consiliul de Administrație**

**Președinte,  
Horia Ciorcilă**

