

**Raportul  
Consiliului de Administrație  
al Băncii Transilvania**

**2019**



## CUPRINS

<b>Grupul Financiar Banca Transilvania</b>	4
<b>Sumarul rezultatelor financiare</b>	4
<b>Mesajul președintelui Consiliului de Administrație</b>	5
<b>Structura Consiliului de Administrație (CA)</b>	6
<b>Comitetele Consiliului de Administrație</b>	7
<b>Mesajul directorului general către acționari</b>	8
<b>Structura Comitetului Conducătorilor (CC)</b>	9
<b>Relația cu acționarii/investitorii</b>	10
Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2019 și majorarea capitalului social	11
<b>Scurtă prezentare a Grupului</b>	12
Banca Transilvania S.A.	12
BT Capital Partners S.A.	15
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	15
BT Direct IFN S.A.	15
BT Building S.R.L.	16
BT Asset Management SAI S.A.	16
BT Microfinanțare IFN S.A.	16
BT Leasing MD S.R.L.	17
Improvement Credit Collection S.R.L.	17
B.C. „Victoriabank” S.A.	17
<b>Principalele evenimente în 2019</b>	19
<b>Realizarea strategiei în 2019</b>	23
<b>Noi obiective strategice</b>	26
Plan de dezvoltare pentru anul 2020	27
Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2020	27
<b>Raportul managementului</b>	29
<b>Climatul macroeconomic</b>	29
<b>Sistemul bancar în România</b>	33
<b>Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania</b>	35
Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului	35
Situația contului de profit și pierdere	39
Indicatori de prudență bancară	41
<b>Performanța segmentelor</b>	42
Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)	42
Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)	42
Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)	43
Clienți Micro Business	43
Clienți Persoane Fizice (Retail)	44
Trezorerie	44
<b>Managementul Riscului</b>	45
Riscul de credit	46
Riscul de lichiditate	48
Riscul operațional	49

■	Riscul de piață.....	50
■	Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare.....	51
■	Riscul reputațional.....	51
■	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	51
■	Riscul strategic.....	52
■	Riscul sistemic.....	52
■	Riscul de conformitate.....	52
■	Adecvarea capitalului.....	53
■	Auditul intern și extern.....	54
■	<b>Managementul resurselor umane.....</b>	<b>55</b>
■	Modificari organizaționale.....	55
■	Recrutare.....	55
■	Dezvoltare profesională.....	56
■	Climat organizațional.....	57
■	Evaluarea performanței.....	58
■	Beneficii.....	58
■	Politica de remunerare.....	58
■	<b>Governanța corporativă.....</b>	<b>60</b>
■	<b>Adunarea Generală a Acționarilor.....</b>	<b>60</b>
■	<b>Consiliul de Administrație.....</b>	<b>63</b>
■	Comitetul de audit.....	66
■	Raportul comitetului de audit aferent anului 2019.....	67
■	Comitetul de remunerare și nominalizare.....	68
■	Raportul comitetului de remunerare și nominalizare aferent anului 2019.....	69
■	Comitetul de administrare a riscurilor.....	70
■	Raportul comitetului de administrare a riscurilor aferent anului 2019.....	71
■	<b>Comitetul Conducătorilor.....</b>	<b>74</b>
■	Comitetul pentru administrarea activelor și datoriilor (ALCO).....	75
■	Comitetul de achiziții (C. Ach.).....	75
■	Comitetul de resurse umane (CRU).....	75
■	Comitetul de politică și aprobare credite (CPAC).....	75
■	Comitetele de credite și risc din centrala Băncii (Comitetul de Mediere CCR1 și CCR2).....	75
■	Comitetetele specifice activității Departamentului de Remediere Credite și Workout (CWIR1, CWIR2 și CRW).....	75
■	Comitetul de monitorizare executări silite și valorificare active (CMESVA).....	76
■	Comitetul special de aprobare a declanșării executării silite/trecerii în litigiu (CAES).....	76
■	Comitetul de credit instituții financiare (CCIF).....	76
■	Comitetul de credit și risc din sucursale (CCRS).....	76
■	Comitetul de monitorizare a datelor și BI (business intelligence) (Data & BI Steering Committee).....	76
■	<b>Politica Grupului privind diversitatea.....</b>	<b>77</b>
■	<b>Principii privind respectarea drepturilor omului.....</b>	<b>80</b>
■	<b>Practici privind combaterea corupției și a dării de mită.....</b>	<b>81</b>
■	<b>Protecția împotriva activităților de spălare de bani.....</b>	<b>82</b>

# Grupul Financiar Banca Transilvania

## Sumarul rezultatelor financiare

Informații Financiare ale Grupului	BANCA		GRUP	
	2019	2018	2019	2018
ROE (Profit net/ media anuală a capitalurilor proprii)	20,26%	17,17%	21,10%	16,60%
ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă)	2,03%	1,92%	2,18%	1,74%
Costuri/Venituri	47,12%	49,88%	47,47%	51,56%
Total venituri nete, mii lei	4.031.270	3.593.980	4.614.986	3.945.463
Provizioane pentru riscul de credit, mii lei	-244.729	-230.791	-292.646	-364.421
Profit brut, mii lei	1.887.146	1.642.446	2.131.583	1.706.828
Profit net, mii lei	1.620.512	1.219.391	1.847.893	1.260.680
Rezultat pe acțiuni de bază			0,3423	0,2402
Rezultat pe acțiuni diluat			0,3415	0,2399
Fondurile proprii de nivel 1, mil. lei	8.421	6.525	8.788	6.744
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. lei	46.989	41.557	51.581	46.105
Total active, mil. lei	87.438	74.119	91.722	77.897
Total capitaluri proprii, mil. lei	8.496	7.411	9.214	7.880
Alte informații				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru	508	518		
Număr de angajați activi	7.997	7.355	9.690	9.014

\* 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 președintelui Consiliului de Administrație

Stimați acționari,

În numele Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, sunt onorat să vă transmit acest mesaj, cu ocazia publicării Raportului Administratorilor pe anul 2019. Mulțumim pentru încrederea în Banca Transilvania.

2019 a fost un an bun, ne-am îndeplinit obiectivele, am crescut sustenabil, iar rezultatele băncii demonstrează situația financiară solidă a BT. Ca lider de piață avem responsabilități pe măsură față de România și știm că rolul nostru este esențial pentru finanțarea economiei și a românilor. Avem o cultură organizațională solidă, iar echipa noastră are foarte multă experiență și este dedicată.

Anul 2020 se arată cât se poate de provocator, așa cum vedem cu toții. Suntem proactivi în ceea ce privește susținerea companiilor și a clienților care au credite la BT, am anunțat facilități concrete pentru că acum solidaritatea a devenit obiectivul principal.

**Horia Ciorcilă**

Președinte Consiliul de Administrație,  
Banca Transilvania

## Structura Consiliului de Administrație (CA)



**Horia Ciorcilă**

Președinte



**Thomas Grasse**

Vicepreședinte



**Vasile Pușcaș**

Membru



**Ivo Gueorguiev**

Membru



**Doru Costel Lionăchescu**

Membru



**Costel Ceocea**

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

**Vasile Pușcaș**

Membru

### Comitetul de Administrare a Riscurilor

**Thomas Grasse**

Președinte

**Ivo Gueorguiev**

Membru

**Costel Ceocea**

Membru

## Mesajul directorului general către acționari

### Banca Transilvania, principalul finanțator al economiei și în 2019

Banca Transilvania a înregistrat rezultate pozitive în 2019, fiind încă un an în care a avut o contribuție semnificativă în economie. Numărul clienților activi a crescut cu 15%, ajungând la aproximativ 3,3 milioane, iar numărul celor care primesc veniturile la BT a crescut cu 64%, la 1,8 milioane, inclusiv datorită fuziunii băncii cu Bancpost.

Cum am susținut românii și economia:

- 223.000 de împrumuturi au fost acordate companiilor și persoanelor fizice;
- Companiile au fost finanțate cu peste 10,5 miliarde lei, Banca susținând dezvoltarea acestora, creșterea economică și crearea de locuri de muncă în domenii precum producție, comerț, IT, medical, agricultură și construcții;
- Peste 9.600 de români și-au luat locuință cu ajutorul Băncii Transilvania;
- Am ajuns la 500.000 de carduri de credit cu care au fost făcute peste 22 de milioane de tranzacții în cursul anului trecut;
- Portofoliul creditelor IMM a ajuns la 16,5 miliarde lei;
- Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 11,8 miliarde lei;
- Jumătate din cei 10.000 de antreprenorii aflați la început de drum au fost finanțați în 2019 prin BT Mic.

Am continuat să ne implicăm în comunitate, așa încât aproximativ 25 de milioane de lei au fost investiți în peste 1.000 de programe sociale.

Ne-am bazat și ne bazăm pe valorile noastre – Respect, Curaj, Responsabilitate, Etică și Bancă Prietenoasă – pentru ca la BT suntem ceea ce facem.

Ca lider de piață și pentru că Banca Transilvania înseamnă oameni, suntem aici să facem tot ce ține de noi pentru a trece peste criza generată de contextul Covid-19, împreună cu clienții și cu partenerii noștri.

### **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)



### **Gabriela Nistor**

din august 2013

Director General Adjunct  
Retail Banking - Deputy CEO  
Retail Banking



### **Leontin Toderici**

din august 2013

Director General Adjunct – Deputy CEO  
Chief Operations Officer (COO)



### **Tiberiu Moisă**

din mai 2016

Director General Adjunct Banking  
pentru IMM – Deputy CEO  
Banking for SMEs



### **George Călinescu**

din septembrie 2013

Director General Adjunct – Deputy CEO  
Chief Financial Officer (CFO)



### **Mihaela Nădășan**

din octombrie 2018

Director General Adjunct Instituții și  
Piețe Financiare Corporate  
Deputy CEO



## 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 2019 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: + 40 264 301 128
- 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 ([www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations/financial-calendar/](http://www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations/financial-calendar/)) , cât și pe site-ul Bursei de Valori București ([www.bvb.ro](http://www.bvb.ro)) .

### Calendarul pentru anul 2020 este următorul:

1. Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare 2019	27 Februarie 2020
2. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	02 Martie 2020
3. Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	29 Aprilie 2020 (prima convocare) 30 Aprilie 2020 (a doua convocare)
4. Prezentarea rezultatelor financiare anuale aprobate, individuale și consolidate	30 Aprilie 2020
5. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2020	30 Aprilie 2020
6. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	4 Mai 2020
7. Prezentarea rezultatelor financiare semestriale	14 August 2020
8. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor semestriale	17 August 2020
9. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III	13 Noiembrie 2020
10. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	16 Noiembrie 2020

## Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2019 și majorarea capitalului social

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.620.511.500 RON, conform următoarei situații:

### Propunere de repartizare profit

Propunere de repartizare profit 2019	SUME (RON)
Profit brut	1.887.145.433
Impozit pe profit curent/amânat	-266.633.933
Profit net	1.620.511.500
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-94.357.272
Rezerve profit reinvestit	-137.009.351
Profit net de repartizat	1.389.144.877

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 din profitul anului 2015, din profitul anului 2016, din profitul anului 2017 și din profitul anului 2018.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 600.000.000 RON. Dividendul brut pe acțiune este de 0,1150286771.

Consiliul de Administrație propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 5.216.090.590 RON la 5.737.699.649 RON, cu suma de 521.609.059 RON, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2019.

Propunere de repartizare profit 2019	SUME (RON)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	1.389.144.877
Rezerve din profit net 2019	267.535.818
Dividende	600.000.000
Capitalizare rezerve profit net 2019	521.609.059
Capital social la data de referință	5.216.090.590
Randament/acțiune % capitalizare	0,1000000000

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 521.609.059 RON, la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite 10 acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corepunzător raportului 521.609.059 RON/5.216.090.590 RON).

## Scurtă prezentare a grupului

### Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. (“Banca” sau “BT”) 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 31.12.2019 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj- Napoca, 52 de sucursale, 427 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii pentru medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București (2018: 54 de sucursale, 435 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii pentru 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 aceasta este singura sucursala pe care Banca o are în Italia.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2019 era de 9.690 angajați (2018: 9.014 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2019 era de 7.997 angajați (2018: 7.355 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>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	19,79%	20,05%
Societăți comerciale românești	44,86%	38,97%
Persoane fizice străine	1,06%	1,18%
Societăți comerciale străine	25,69%	31,20%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități în care Banca deține participații directe și indirecte:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
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%
ERB Retail Services IFN S.A.	credite de consum prin carduri de credit	-	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 Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agenților de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Timesafe SRL	activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	-
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	51,47%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	-	51,35%

Cele mai relevante subsidiare ale Grupului, la care Banca deține participații directe, sunt următoarele:

Filiala	Domeniu de activitate	% Participație directă	% Participație totală
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	62,97%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	98,34%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	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 și ale birourilor de raportare a creditului	99,89%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	67,80%	100,00%

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

Filiala*	Total active (mii lei)		Profit net (mii lei)	
	2019	2018	2019	2018
BT Capital Partners S.A.	171.916	97.001	573	1.646
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	1.169.699	994.611	48.766	33.042
BT Investments S.R.L.	78.781	78.632	73	22.293
BT Direct IFN S.A.	474.988	162.363	-2.887	3.723
BT Building S.R.L.	127.881	80.726	-270	-14
BT Asset Management SAI S.A.	59.357	39.318	18.825	17.454
BT Leasing MD S.R.L.	133.607	107.325	6.580	3.850
Improvement Credit Collection S.R.L.	17.060	18.740	2.837	4.821
BT Microfinanțare IFN S.A.	509.841	364.911	28.534	14.156
ERB Retail Services IFN S.A.	-	218.417	-	6.550

\*Cifre prezentate conform standardelor de contabilitate locale pentru fiecare entitate în parte



## **BT Capital Partners 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. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

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 2019 Societatea avea 55 angajați activi (2018: 55 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 12 puncte de lucru (2018: 1 agenție și 11 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 120 angajați (2018: 115 angajați).

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

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

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni de creditare persoane fizice prin intermediul cardurilor de creditare cât și prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice.

BT Direct IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A au devenit aceeași companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbție a BT Direct IFN S.A., ERB Retail Services IFN S.A. a devenit parte a Grupului păstrând denumirea BT Direct IFN S.A.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 159 angajați activi (2018: 168 angajați activi).

Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, Str. Constantin Brâncuși nr 74-76, etaj 3.



## **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. 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 S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2019 BT Asset Management SAI S.A. administrează 16 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri închise de investiții, având peste 45.844 de investitori și active sub administrare calculate conform IFRS de peste 4.158 miliarde lei, iar calculate conform reglementarilor ASF de peste 4.138 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. Accesul la piața de capital este asigurat 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 2019 era de 32 angajați (2018: 30 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

## **BT Microfinanțare IFN S.A.**

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

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 160 angajați activi (2018: 139 angajați activi).

În anul 2019 aproximativ 5.300 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 creditelor la sfârșitul anului 2019 fiind de 481,8 milioane lei (2018: 327,2 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 2019 BT Leasing MD S.R.L. a înregistrat un profit de 6.580 mii lei (2018:3.850 mii 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 2019 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 este definit prin codul de clasificare CAEN 8291 - Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor (oficiilor) de raportare a creditului.

În 2019 Improvement Credit Collection S.R.L. a înregistrat un profit net în sumă de 2.837 mii lei față de 4.821 mii lei în 2018.

## **B.C. „Victoriabank” S.A.**

B.C. „VICTORIABANK” S.A (denumită în continuare ”Banca”) a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acțiuni (bancă comercială pe acțiuni).

La 29 noiembrie 2002 Banca a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova.

Banca este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei.

Banca își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 34 de filiale și 57 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2018: 34 de filiale și 59 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2019 a fost de 1.143 (2018:1.161 angajați activi).

Capitalul social al B.C. „VICTORIABANK” S.A. constituie 250.000.910 MDL, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Bancă (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei ([www.moldse.md](http://www.moldse.md)).

## Principalele evenimente în 2019

Anul 2019 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:

### Ianuarie:

Banca Transilvania și Bancpost au devenit o singură bancă, după fuziunea realizată cu succes în 31 decembrie 2018 și parcurgerea unui plan ambițios de integrare Bancpost în activitatea BT, pe parcursul a doar nouă luni.

Banca Transilvania a urcat aproape 50 de locuri în clasamentul Brand Finance Banking 500 2019, publicat de The Banker, cu o creștere de 39% a valorii de brand, de până la 242 milioane USD, respectiv a ratingului de la A+ la AA. BT este singurul brand bancar românesc în clasamentul din 2019.

Banca Transilvania lansează un program de mentorat start-up-urilor care propun servicii financiare pentru IMM-uri în cadrul Techcelerator. Acesta este un program de accelerare care se adresează start-up-urilor românești cu potențial, aflate în etapa Minimum Viable Product (MVP), din industrii precum: software, securitate cibernetică, inteligență artificială, transformare digitală, machine learning (AML), soluții IT pentru sănătate (MedTech), AgTech, FinTech etc.

### Februarie:

Banca Transilvania împlinește 25 de ani de existență. Cu 25 de ani în urmă, fără fast, dar cu mult curaj și cu un capital de 2 milioane de dolari, 46 de antreprenori puneau bazele uneia dintre cele mai de succes povești de dezvoltare a capitalului românesc – Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar din România, cu peste 31.000 de acționari.

În cadrul Galei de Inaugurare a Anului Bursier, susținută de Bursa de Valori București (BVB), BT Capital Partners a primit premiul pentru “Cel mai activ intermediar pe piața de obligațiuni în 2018”, iar Banca Transilvania a primit premiul pentru “Cea mai tranzacționată acțiune”.

Bursa de Valori București (BVB), Grupul Financiar Banca Transilvania și alți parteneri ai programului de mentorat Made în România: Liga BVB au lansat o nouă ediție a acestuia, pentru a încuraja antreprenoriatul românesc.

### Martie:

Banca Transilvania lansează platforma BT Open Banking (BT Api Store), care permite fintech-urilor și altor companii de tehnologie să testeze integrarea cu BT, pentru a putea prezenta servicii ale Băncii, precum: afișarea soldurilor online, istoricul tranzacțiilor și inițierea tranzacțiilor prin platforme externe către Banca Transilvania.

Pădurea Transilvania continuă cu o acțiune de voluntariat în localitatea Sânmihaiu de Câmpie din județul Bistrița-Năsăud împădurind o suprafață de 10ha cu 40.000 de

puieți. Victoriabank, parte a Grupului Financiar BT a organizat de asemenea o acțiune de împădurire pentru plantarea Pădurii Victoriabank, care a avut loc în Budești, la 15 km de Chișinău.

### **Aprilie:**

Banca Transilvania a fost triplu premiată la Gala Premiilor de Excelență în Resurse Umane, organizată de HR Club România:

- Premiul Special pentru programul de prevenție “Screening-ul salvează vieți”, derulat de BT împreună cu Rețeaua de Sănătate Regina Maria. Început în 2017, este cel mai amplu program de prevenție a cancerului desfășurat într-o companie, în România;
- Premiul pentru echipa CEO – HR Manager a anului pentru proiecte de anvergură, cu impact major, desfășurate în anul 2018;
- Premiul special al Generației Z – pentru BT Con(vention), eveniment lansat de BT în 2018 și dedicat echipei sale.

Banca Transilvania extinde în Republica Moldova inițiativa BT Club și lansează Victoriabank Club împreună cu Victoriabank. Acesta este un program de dezvoltare personală și profesională destinat antreprenorilor și înseamnă traininguri, conferințe, consultanță și networking.

Transfond, Banca Transilvania și CEC Bank lansează serviciul Plățile Instant care asigură transferul banilor în mai puțin de 10 secunde între bănci. O astfel de plată va putea fi efectuată oricând (24/7/365). Valoarea individuală a unei plăți executate prin Plăți Instant se încadrează sub 50 mii lei.

### **Mai:**

Banca Transilvania și Victoriabank au acordat primul credit sindicalizat transfrontalier România – Republica Moldova, în valoare de 21 de milioane euro, centrului comercial Shopping MallDova, dezvoltat de Lemi Invest S.A., un joint venture între Fiba Holding S.A. și Summa Turizm Yatirimciligi S.A., client Victoriabank de peste 10 ani.

Proiectul „Afaceri de la Zero”, a fost lansat de Ziarul Financiar și susținut de Banca Transilvania, cu scopul de generare de idei antreprenoriale și aducere în lumina reflectoarelor a unor afaceri și idei de business mai puțin cunoscute, dar care au crescut frumos și au ajuns să se bucure de succes. Proiectul este dedicat micilor antreprenori, iar fiecare articol este de fapt o poveste despre ambiție, curaj și determinare. Povestile acestora vor fi publicate zilnic în Ziarul Financiar și pe platforma online.

### **Iunie:**

Banca Transilvania, una dintre primele bănci prin care s-a lansat în România Apple Pay.

BT este cea mai mare bancă din Europa de Sud-Est în funcție de activele și profitul pe 2018, conform Top 100 Bănci Comerciale din Europa de Sud-Est, realizat și publicat de SeeNews.

Banca Transilvania este, și în 2019, declarat cel mai valoros brand bancar din România, conform clasamentului Brand Finance România 50.

Victoriabank a deschis trei sedii noi în 2019, extinzând rețeaua la aproape 100 de locații.

### **Iulie:**

Clienții Băncii Transilvania pot retrage bani de la bancomat cu telefonul, prin aplicația BT Pay și Apple Pay.

BT Capital Partners, divizia de investment banking și piețe de capital a Grupului Financiar Banca Transilvania și membru exclusiv în România al alianței internaționale Oaklins, a asistat Grupul Eurolines în cea mai mare tranzacție de exit din turismul românesc.

Banca Transilvania, Fundația pentru Dezvoltarea Societății Civile și Fundația Comunitare București susțin Pago – aplicația destinată gestionării și plății facturilor de utilități, încărcării electronice a cartelelor preplătite și încheierii de asigurări – în lansarea unei funcționalități noi în cadrul aplicației, destinată donațiilor către ONG-uri, fără comisioane.

BT Capital Partners (BTCP) a asistat Brise Group la încheierea cu succes a unei tranzacții care marchează intrarea pe piața românească de agribusiness a China Central and Eastern Europe Investment Cooperation Fund (CEE Equity Partners), fond de investiții cu capital privat.

### **August:**

BT Direct (BTD) și ERB Retail Services, instituții destinate acordării creditelor de consum, au devenit aceeași companie.

BT este în top 10 angajatori, conform clasamentului realizat de Capital Media Production, „100 cei mai buni angajatori din economie”, aflat la prima ediție. Topul a ținut cont de următoarele: numărul de angajați, nivelul salariului mediu net, beneficiile acordate echipei și brandul de angajator.

Banca Transilvania susține competiția caritabilă Walking Month, destinată tuturor celor care doresc să facă mai multă mișcare și să contribuie în același timp la o cauză socială.

BT lansează împreună cu Fundația pentru Copii Ronald McDonald cutiile de donație contactless, continuând inițiativa de a solidariza oamenii.

Banca Transilvania continuă să susțină educația la școlile de business internaționale din România, prin oferirea, începând cu 2019, a Bursei BT Roberto Marzanati la Executive MBA University of Hull. Bursa este în valoare de 15.000 de euro și acoperă integral taxa ambilor ani de școlarizare.

### **Septembrie:**

Banca Transilvania extinde serviciile online pentru antreprenori prin lansarea opțiunii Deschidere și administrare 100% online a contului de capital social. Prin această facilitate, BT susține antreprenorii care doresc să înceapă un business de tip SRL sau SRL-D pentru ca etapa de început să fie cât mai facilă.

Banca Transilvania se numără și în acest an printre cele mai puternice branduri românești,

conform clasamentului realizat de Unlock Market Research pentru revista BIZ. BT a urcat 5 locuri și este pe poziția 19, față de anul 2018.

### **Octombrie:**

Grupul Financiar Banca Transilvania își extinde serviciile financiare pentru cei peste 3 milioane de clienți printr-o investiție în domeniul pensiilor administrate privat: BT Asset Management S.A.I. (BTAM) și BT Investments achiziționează 100% din Certinvest Pensii.

BT Capital Partners a închis anticipat plasamentul privat de obligațiuni prin care rețeaua Clinicile Dentare Dr. Leahu a atras 10 mil lei, la o dobândă de 7,5%.

Clienții Băncii Transilvania au ocazia să își gestioneze banii inclusiv printr-un ATM de ultimă generație, 100% contactless, fără fantă pentru card. Acesta se află în București, la Promenada Mall. Banii se pot retrage cu telefonul, prin aplicația BT Pay și Apple Pay, cu oricare dintre accesoriile colecției BT Pay și cu cardurile BT contactless.

### **Noiembrie:**

Investitorii instituționali activi pe piața de capital din România au evaluat companiile listate la Bursa de Valori București, iar clasamentul rezultat a adus 5 premii Băncii Transilvania. BT a fost desemnată Cea mai bună companie pentru relația cu investitorii.

### **Decembrie:**

Asociația Little People România și Banca Transilvania lansează programul “Sunt OK!”, prima platformă de teleterapie dedicată copiilor și tinerilor bolnavi, prin intermediul căreia sunt oferite sesiuni de terapie online.

Obligațiunile BT Leasing (BTL) debutează la tranzacționare pe piața reglementată administrată de Bursa de Valori București, iar BTL devine a doua companie a Grupului Financiar Banca Transilvania care folosește mecanismele de finanțare ale Bursei de Valori București.



## Realizarea strategiei în 2019

### Ce ne-am propus pentru anul 2019:

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

### Ce am realizat:

#### 1. Obiective calitative:

- În anul 2019, Banca Transilvania a continuat consolidarea creșterii organice după fuziunea și integrarea Bancpost de la finalul anului 2018. BT a continuat astfel să sprijine antreprenorii români și economia locală, creând valoare adăugată pentru acționari, clienți și echipă. Portofoliul creditelor IMM (IMM conform definiției europene) a ajuns la 16,5 miliarde lei iar soldul creditelor ipotecare/imobiliare a ajuns la 11,8 miliarde lei;
- Rezultatele investițiilor în digitalizare au continuat să se vadă:
  - pentru 20% din creditele acordate anul trecut, clienții persoane fizice au aplicat online;
  - 30% din depozitele deschise în 2019 sunt prin BT24 Internet Banking;
  - 10 soluții de self-banking au la dispoziție clienții BT prin aplicații, internet banking, mobile banking, chatboți și bancomate multifuncționale. Clienții preferă telefonul pentru self-banking. 35% dintre solicitările clienților BT prin Contact Center & Consumer Care au fost soluționate prin self-banking în 2019;
- La finalul anului, BT avea aproape 500 de bancomate multifuncționale BT Express Plus, care permit operațiuni self-banking și peste 1.200 de ATM-uri pentru retrageri de numerar, distribuite național;
- Banca Transilvania este cel mai mare finanțator al agriculturii românești; în linie cu focusul pe susținerea antreprenorilor și creșterea sustenabilă, agribusinessul a fost una dintre prioritățile băncii în 2019 și va fi și în anul următor;
- În 2019, Banca Transilvania este liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății cu un portofoliu de 48.000 de clienți;
- Grupul Financiar Banca Transilvania își extinde serviciile financiare pentru cei peste 3 milioane de clienți printr-o investiție în domeniul pensiilor administrate privat: BT Asset Management S.A.I. (BTAM) și BT Investments achiziționează 100% din Certinvest Pensii;
- La începutul lui august 2019, BT Direct (BTD) și ERB Retail Services, instituții destinate acordării creditelor de consum, au devenit aceeași companie. BT Direct are acum peste 200.000 de clienți, 150.000 de carduri de credit și 7% cotă de piață;
- În anul 2019 Victoriabank, a treia cea mai mare bancă din Moldova, a continuat reconfigurarea business-ului și a strategiei înregistrând rezultate pozitive. În acest an o serie de proiecte și branduri BT au fost lansate la Victoriabank dintre care putem enumera:
  - Victoriabank Club program de dezvoltare personală și profesională pentru

antreprenori. La întâlnirile Victoriabank Club participanții au ocazia să afle mai multe despre management, start-up-uri, motivarea echipei, vânzări, marketing, dar și despre diferite soluții destinate dezvoltării afacerii;

-Cardul de cumpărături STAR - un produs care încorporează trei carduri: cardul de credit, un card care permite achitarea unor produse în rate și un card care permite acumularea punctelor de loialitate, pe care clienții le pot folosi pentru achiziționarea altor produse din rețeaua de parteneri a Victoriabank;

-Pachetul Nelimitat pentru IMM-uri;

-Padurea Victoriabank - a fost împădurită o suprafață de 3 hectare în localitatea Budești;

-Victoriabank Friday - campanie de shopping bancar online;

- Victoriabank are aproape 270 mii de clienți, 100 de sedii în peste 30 de localități din Republica Moldova, precum și o echipă de aproape 1.100 de persoane;
- Creșterea calității portofoliului de credite măsurată prin rata creditelor neperformante conform EBA (rata NPE): 4,36% la sfârșitul anului 2019 comparativ cu 4,97% la sfârșitul anului 2018;
- BT a urcat 100 de poziții în clasamentul Brand Finance Banking 500 2020, publicat de The Banker, și este în top 10 global ca ritm de creștere a valorii și forței brandului cu o creștere de 53% a valorii de brand de până la 370 milioane USD respectiv a ratingului de la AA la triplu -A față de 2018.

Și în anul 2019 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 (54.882 de clienți au transmis feedback-ul prin telefon și 11.030 prin e-mail). Ca și în anii anteriori, clienții au fost incluși în survey-urile de satisfacție după ce au interacționat cu agențiile/sucursalele Rețelei BT.

Rezultatele obținute au fost următoarele:

-NPS BT (Gradul de recomandare al Băncii)\*: 73,80

-Indicator mediu calitate servicii oferite de angajați (Human Interaction)\*\*: 9,58

-Indicator mediu produse & procese (grad de mulțumire și ușurință în accesare)\*\*: 9,30

-Indicator mediu aspect unitate evaluată\*\*: 9,48

-Indicator mediu colaborare generală cu BT\*\*: 9,30

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

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

Studiul extern de măsurare a gradului de recomandare al Băncii (studiul de NPS) a fost realizat în 2019 de către agenția Kantar România. Conform acestui studiu, Banca Transilvania se situează pe locul al doilea în segmentul persoanelor fizice și pe primul loc în segmentul persoanelor juridice. De asemenea, la fel ca în ultimii 2 ani, a reieșit faptul că scorul de recomandare al BT este mai mare decât media pieței și îl depășește pe cel al băncilor cu dimensiuni comparabile.

## 2. Performanțe Operaționale/IT:

- Upgrade infrastructură carduri astfel încât să putem acomoda un număr de peste 100 tranzacții pe secundă;

- Implementarea soluției SD-WAN Viptela, soluție ce permite gestionarea mai ușoară a rețelei, maximizând controlul, disponibilitatea și securitatea comunicației;
- Lansarea platformei necesare acomodării prevederilor Directivei Europene privind Serviciile de Plată Online (PSD2): API Store: <https://apistorebt.ro>;
- Lansarea oficială BT Visual Help, o opțiune de self-banking foarte utilă pentru 3 dintre cele mai accesate servicii care au legătură cu cardurile Băncii: blocarea cardurilor, reemiterea cardului după blocarea definitivă și modificarea limitelor de tranzacționare cu cardul;
- Lansarea în private Beta a noii platforme de digital banking BT NeoWeb și BT NeoMobile;
- Implementarea proiectului pilot în 3 unități BT care constă în terminale self service “cash deposit” – depuneri de numerar companii (valori mari);
- Lansare iPay – soluția proprie BT de e-commerce pentru gestiunea comercianților online;
- Implementarea a 32 procese robotizate de tip RPA la BT și Victoriabank cu un saving estimat la 95.000 ore/an;
- Inrolarea cardurilor BT în Apple Pay și dezvoltarea unor funcționalități noi, acțiuni care completează experiența BT Pay, oferind posibilitatea de a efectua plăți direct cu telefonul prin tehnologia NFC; extinderea plăților P2P pe tastatura virtuală de plată BTPay disponibilă în principalele aplicații de mesagerie;
- Dezvoltarea unor fluxuri rapide și simple pentru clienți în aplicațiile de acordare produse și îmbunătățirea performanței fluxurilor de notificări dedicate clienților BT;
- Diversificarea canalelor de preluare a opțiunilor clienților pentru a răspunde reglementărilor în vigoare privind gestiunea datelor cu caracter personal;
- Extinderea funcționalităților pentru automatul de plată BT Express prin constituirea de depozite și lansare ordine de plată, pentru a încuraja self-banking-ul;
- Utilizarea metodelor de învățare automată (Machine Learning) în fluxul de plată al popririlor, prin optimizarea calculului de sume blocate și inițializarea operațiunilor de plată a popririlor;
- Implementarea conceptului “Digital Hour”, cu impact pozitiv atât pentru clienții externi cât și pentru cei interni;
- Dezvoltarea de funcționalități noi/îmbunătățiri pentru aplicația Retail Lending Factory în vederea susținerii companiilor de creditare;
- Participarea activă în proiecte de simplificare a modului în care clienții noștri interacționează cu Banca (ex. canal unic de suport pentru front office, lansarea unui nou canal de transmitere pe e-mail a extraselor zilnice pentru clienții companii).

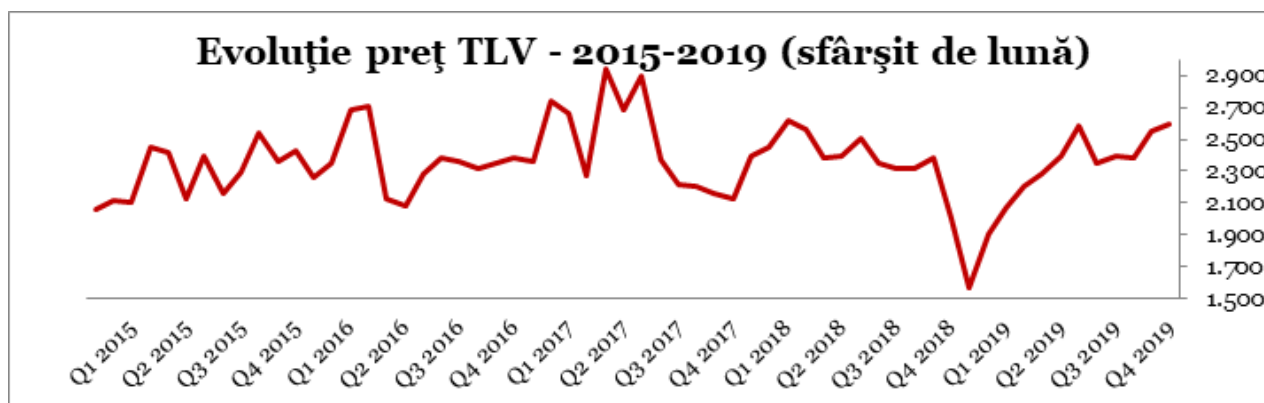
### 3. Obiective cantitative:

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZĂRI
Total Active	79,97 miliarde lei, creștere cu 8% față de 2018	87,44 miliarde lei, creștere 18% față de 2018
Profitul brut	1.443,29 milioane lei	1.887,15 milioane lei, cu 31% mai mare față de buget 2019
Resursele atrase de la clienți	67,56 miliarde lei, creștere cu 8% față de 2018	74,35 miliarde lei, creștere cu 19% față de 2018
Plasamente clientelă	41,55 miliarde lei, creștere cu 7% față de 2018	41,13 miliarde lei, creștere 6% față de 2018
Capitaluri proprii	7,72 miliarde lei	8,50 miliarde lei, creștere cu 15% față de 2018
Carduri emise la sfârșitul anului 2019	4 milioane carduri	4,10 milioane carduri
Raport credite/depozite	0,61	0,55
Buget de investiții	286 milioane lei (TVA inclus)	259 milioane lei, (TVA inclus)

În funcție de volumul activelor, cota de piață a crescut la 17,7% la sfârșitul anului 2019, Banca Transilvania menținând poziția de prima bancă din sistemul bancar românesc.

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost la 31 decembrie 2019 de 13,5 miliarde lei respectiv 2,8 miliarde euro (31 decembrie 2018: 9,6 miliarde lei, respectiv 2,1 miliarde euro).

Evoluția cotațiilor acțiunilor Băncii în perioada ianuarie 2015 – decembrie 2019 este prezentată în graficul de mai jos:



## Noi obiective strategice

### Obiective calitative:

- Menținerea cotei de piață a Băncii în condițiile actuale;
- Focus pe servicii online și servicii alternative;
- Menținerea unei abordări echilibrate și de susținere a clienților dat fiind contextul existent;
- Dezvoltarea de produse financiare care să vină în sprijinul clienților după sfârșitul crizei pandemice;
- Construirea unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificarea proceselor;
- Digitalizarea experienței bancare;

- Suport continuu și interactiv asigurat clienților și angajaților;
- Optimizarea relației cu clienții pentru a le oferi o experiență cât mai bună cu BT.

### Obiective cantitative:

- Total active: creștere de 0,6%;
- Total credite brute: descreștere de 1,75%;
- Total resurse de la clienți: creștere 0,2%;
- Raportul Cost/Venit: 53,7%;
- Credite/Depozite: 54,4%.

## Plan de dezvoltare pentru anul 2020

<b>Bugetul de investiții pentru 2020 (milioane lei):</b>	
Clădiri – agenții și sucursale	47.93
Investiții IT și carduri, din care:	182.80
<i>Hardware IT</i>	50.07
<i>Software IT</i>	114.11
Retail și carduri, din care:	18.63
<i>Hardware retail carduri</i>	8.80
<i>Software retail carduri</i>	9.82
Securitate	10.39
Centrul de procesare numerar	31.24
Inițiative digitale	33,10
Altele	17.61
<b>Total investiții cu TVA inclus</b>	<b>323.07</b>

## Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2020

În proiectarea indicatorilor pe anul 2020, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 1,74%, un curs mediu de 4,85 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 0,6% față de nivelul înregistrat în 2019 (până la 87.923 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 46,1%, a lichidităților imediate de 21,6% și a investițiilor în titluri de 33,3%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2020 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebanară cu 0,2% față de 2019, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 92,8%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2020 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 2020 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane RON)	Buget propunere 2020
Numerar și echivalente numerar	19.020
Titluri de valoare	29.309
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	40.509
Provizioane pentru credite	-3.530
Imobilizări	1.204
Investiții în participații	573
Alte active	837
<b>Total active</b>	<b>87.923</b>
Depozite de la clienți	74.488
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	1.900
Datorii subordonate	1.874
Alte datorii	1.968
<b>Total datorii</b>	<b>80.230</b>
Capitaluri proprii	7.179
Profit/pierdere anuală	514
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>7.693</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>87.923</b>

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2020
Venituri din dobânzi	2.907
Cheltuieli cu dobânzile	-510
Venituri nete din dobânzi	2.398
Venituri nete din comisioane	643
Venit net din tranzacționare	285
Contribuția la Fondul de Garantare	-70
Alte venituri	148
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>3.404</b>
Cheltuieli cu personalul	-996
Alte cheltuieli operaționale	-477
Cheltuieli cu amortizarea	-330
Alte cheltuieli	-38
<b>TOTAL CHELTUIELI</b>	<b>-1.841</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	-955
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>608</b>
Impozitul pe profit	-94
<b>PROFITUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR</b>	<b>514</b>

Banca Transilvania monitorizează atent situația pandemiei de Coronaviurs și păstrează permanent legătura cu Banca Națională a României, cu autoritățile guvernamentale și cu oficialii sistemului public de sănătate. Fiind cea mai mare bancă din România, avem o responsabilitate semnificativă în a contribui la bunăstarea clienților noștri, a angajaților noștri cât și a comunității în aceste vremuri de incertitudine.

Lipsa predictibilității în ceea ce privește răspândirea COVID-19 și impactul său general nu ne afectează focusul, și anume continuarea servisirii clienților Băncii în condiții optime. Stabilitatea financiară a Băncii Transilvania, împreună cu sistemele noastre electronice dezvoltate sunt pilonii pe care ne sprijinim în aceste momente de incertitudine și agitație. Punem în mișcare toate resursele de care dispunem și suntem pregătiți să facem tot ce ne stă în putință pentru a minimiza răspândirea COVID-19, continuând să oferim servicii bancare complete. Scopul nostru este să oferim o flexibilitate crescută, astfel încât la finalul acestei crize, cu toții să ieșim mai uniți și mai puternici. În acest context, propunerea de buget pentru 2020 include estimările din acest moment, cu maximă diligență posibilă, cu privire la impactul pandemiei în economie și estimările privind capacitatea noastră de răspuns.

# Raportul Managementului

## Climatul macroeconomic

Anul economic 2019 s-a caracterizat prin negocierile comerciale între SUA și China (primele două economii ale lumii, cu o contribuție cumulată de peste 40% la formarea PIB-ului mondial), inflexiunea politicii monetare și divergența dintre decelerarea ritmului de creștere economică și climatul pozitiv din piețele financiare internaționale.

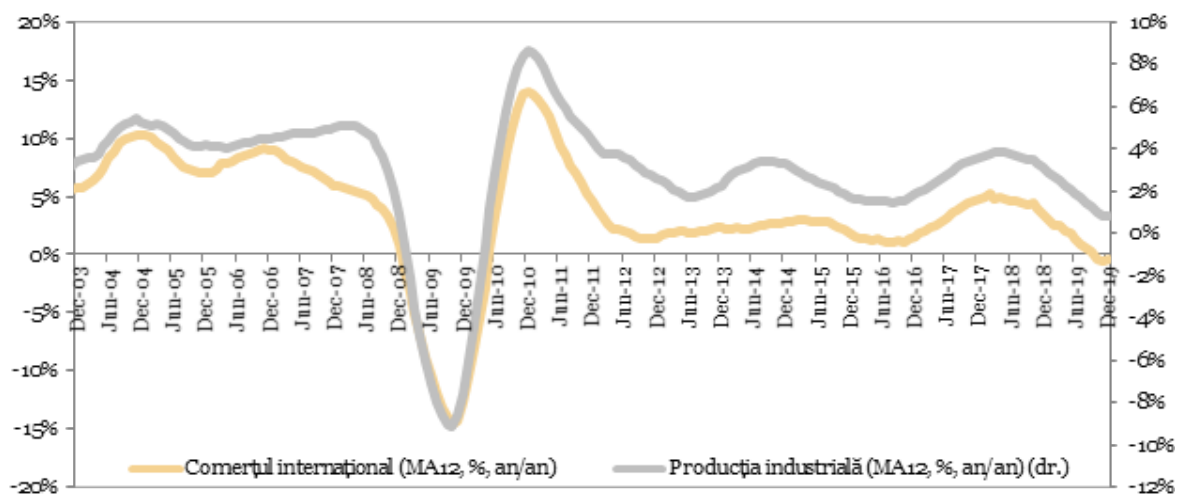
Din perspectiva nominală, în 2019 economia Chinei a depășit economia Zonei Euro, considerată punctul de echilibru al unei lumi dezechilibrate pe parcursul ultimelor decenii.

Persistența tensiunilor comerciale între principalele blocuri economice ale lumii a avut impact nefavorabil pentru comerțul internațional în 2019 (declin cu 0,4% an/an), cu efect de propagare în sfera industriei, ramura economiei cu cea mai ridicată contribuție în schimburile comerciale transfrontaliere. Producția industrială mondială a consemnat un avans de doar 0,8% an/an în 2019, cea mai slabă evoluție din 2009.

De asemenea, sectorul serviciilor a decelerat în 2019, ca urmare a deteriorării climatului investițional, aspect parțial contrabalansat de momentul favorabil din piața forței de muncă (rata șomajului în scădere spre minime istorice în principalele blocuri economice ale lumii) și de continuarea implementării Revoluției Digitale.

Conform estimărilor Fondului Monetar Internațional (FMI) economia mondială a crescut cu doar 2,9% an/an în 2019, cea mai slabă evoluție din 2009.

### Comerțul internațional vs. producția industrială mondială



Sursa: Bloomberg

În SUA (prima economie a lumii cu o pondere de aproximativ 25% la formarea PIB-ului mondial) ritmul anual de creștere economică s-a temperat de la 2,9% în 2018 (cea mai bună dinamică din 2005) la 2,3% în 2019, evoluție determinată, în principal, de deteriorarea climatului investițional.

De asemenea, dinamica anuală a PIB-ului din Zona Euro a decelerat de la 1,9% în 2018 la 1,2% în 2019, pe fondul resimțirii tensiunilor comerciale internaționale și provocărilor regionale.



Decelerarea economiei reale și persistența inflației la un nivel inferior țintei au determinat Banca Centrală Europeană să implementeze noi măsuri de relaxare monetară în toamna anului 2019.

Totodată, ritmul anual de creștere din China (a doua economie a lumii) a continuat să decelereze în 2019, la 6,1% (cea mai slabă dinamică din 1990).

În sfera dimensiunii financiare a economiei se evidențiază declinul costurilor de finanțare, pe fondul implementării de noi măsuri de relaxare monetară în SUA (Rezerva Federală a diminuat rata de dobândă de referință cu 0,75 puncte procentuale), Zona Euro și China.

De asemenea, climatul din piețele financiare internaționale a fost susținut de mix-ul relaxat de politici economice din principalele țări ale lumii, dar și de optimismul asociat negocierilor comerciale SUA-China (concretizate cu semnarea unui acord la începutul anului 2020).

Anul trecut indicele Dow Jones din SUA a urcat cu 22,3%, iar indicele pan-european EuroStoxx 50 a consemnat un avans de 24,8%.

Conform estimărilor preliminare ale Institutului Național de Statistică (INS) economia României a crescut cu 4,1% an/an în 2019, în decelerare de la 4,4% an/an în 2018.

<b>Evoluția principalilor indicatori macro-financiar</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
PIB real (% an la an)	3,90	4,80	7,00	4,10	4,10
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	-0,59	-1,53	1,34	4,64	3,83
Rata șomajului (medie, %)	6,83	5,88	4,93	4,17	3,94
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	1,75	1,75	1,75	2,50	2,50
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	1,33	0,78	1,15	2,77	3,13
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	1,58	1,04	1,34	2,99	3,25
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	-0,02	-0,26	-0,33	-0,32	-0,36
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	0,05	-0,17	-0,26	-0,27	-0,30
EURO/Lei, sfârșitul anului	4,5245	4,5411	4,6597	4,6639	4,7793
USD/Lei, sfârșitul anului	4,1477	4,3033	3,8915	4,0736	4,2608
EUR/USD, sfârșitul anului	1,0887	1,0541	1,1993	1,1450	1,1234

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

Creșterea economiei României în anul 2019 a continuat să fie determinată de contribuția cererii interne, susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare și de politicile fiscal-bugetare și de venituri pro-ciclice.

Se evidențiază redinamizarea investițiilor productive, pe fondul ameliorării percepției de risc, nivelului redus al costurilor reale de finanțare și oportunităților de dezvoltare pe termen mediu din economia internă.

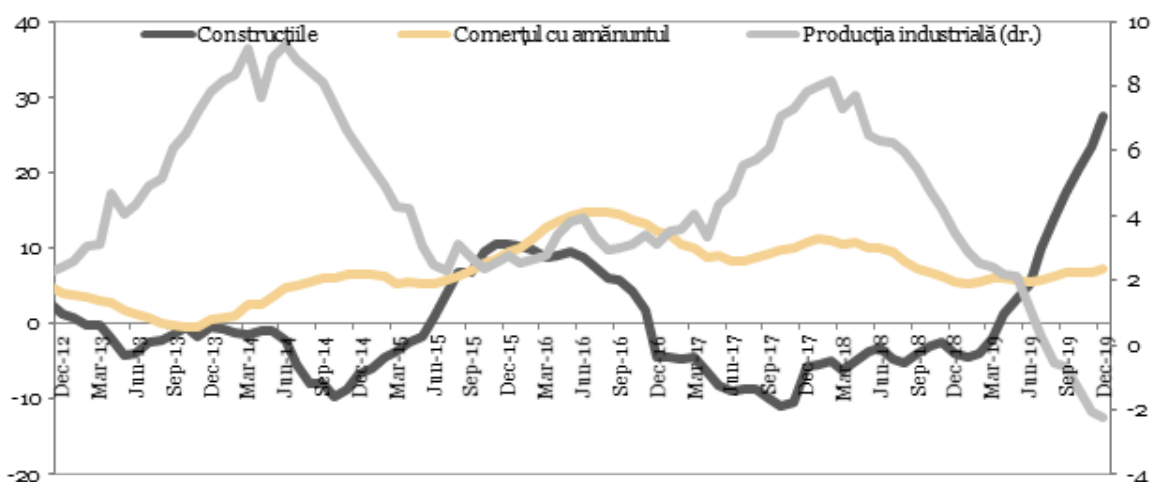
Pe de altă parte, deficitul comercial s-a intensificat anul trecut, expresie a deteriorării competitivității internaționale, în contextul mix-ului nesustenabil de politici economice.

Analiza din perspectiva ofertei agregate evidențiază creșterea sectorului de construcții cu 27,6% an/an în 2019 (după declinul din 2016, 2017 și 2018) (cel mai bun ritm din 2007), pe fondul nivelului redus al costurilor reale de finanțare, continuării Programului Prima Casă și redinamizării investițiilor publice.

De asemenea, comerțul cu amănuntul (variabilă proxy pentru consumul privat, principala componentă a PIB) a accelerat 7,2% an/an în 2019, evoluție susținută de climatul pozitiv din piața forței de muncă și din piața creditului.

Pe de altă parte, industria s-a ajustat cu 2,3% an/an în 2019, ca urmare a declinului din industria europeană și provocărilor interne din sfera echilibrului macroeconomic.

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



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

La nivelul pieței forței de muncă am asistat la consolidarea momentului favorabil în 2019, pe fondul redinamizării investițiilor productive. Rata medie anuală a șomajului s-a diminuat de la 4,2% în 2018 la 3,9% în 2019, nivelul minim din 1991.

România a continuat să se poziționeze pe primele locuri la nivelul Uniunii Europene din perspectiva ritmului anual de creștere economică în 2019, evoluție determinată de mix-ul relaxat de politici economice.

Cu toate acestea, deficitele gemene (finanțe publice și cont curent) au continuat tendința de intensificare în 2019.

Astfel, conform estimărilor preliminare ale Ministerului de Finanțe raportul deficit bugetar/ PIB s-a situat la 4,6% anul trecut (cel mai ridicat nivel din 2011). Depășirea pragului de 3% din PIB a determinat Comisia Europeană să declanșeze Procedura de Deficit Excesiv la jumătatea lunii februarie 2020.

Totodată, deficitul de cont curent s-a intensificat cu 16,9% an/an la 10,5 miliarde EUR în 2019, evoluție determinată de adâncirea deficitului comercial cu bunuri cu 17,3% an/an la 17,4 miliarde EUR, după cum rezultă din statisticile Băncii Naționale a României (BNR).

Pe de altă parte, dinamica medie anuală a prețurilor de consum a decelerat de la 4,6% în 2018 la 3,8% în 2019.

Temperarea presiunilor inflaționiste și decelerarea ritmului de creștere economică pe plan intern și semnale de politică monetară din SUA, Zona Euro și regiune au determinat BNR să mențină rata de dobândă de referință la 2,50% în 2019. Banca centrală a întărit însă controlul asupra lichidității de pe piața monetară, pe fondul persistenței inflației peste nivelul țintă și provocărilor din sfera echilibrului macroeconomic.

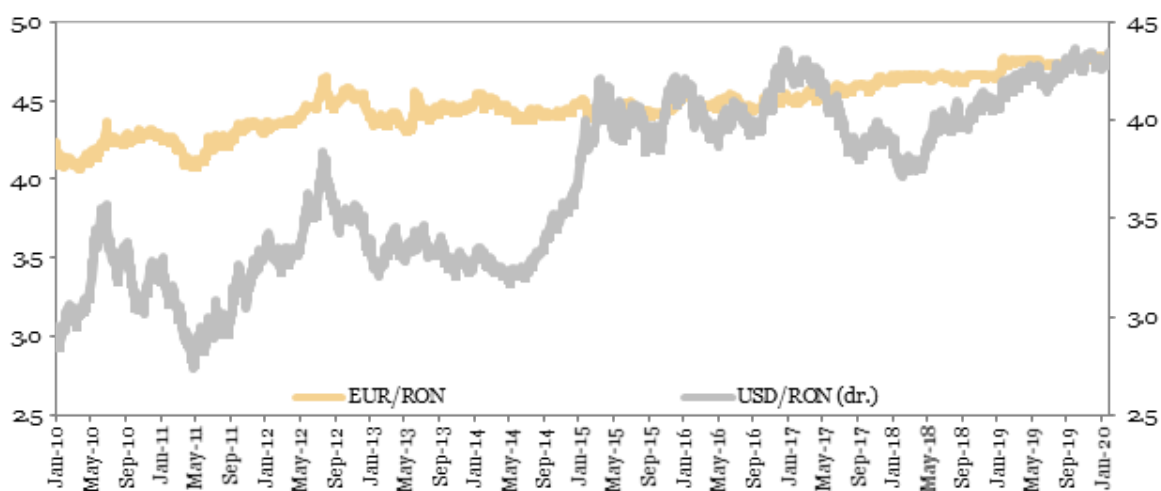
Dimensiunea financiară a economiei interne a reacționat la climatul macro-financiar internațional și la știrile economice și politice din România în 2019.

La nivelul pieței monetare ratele de dobândă au evoluat divergent: ROBOR la trei luni a continuat să crească până la un nivel de 3,18% la final de an, în urcare cu 5,3% comparativ cu nivelul din decembrie 2018; ROBOR la șase luni a scăzut însă cu 1,8% între final de 2018 și sfârșit de 2019, până la 3,24%.

Evoluții divergente ale ratelor de dobândă s-au înregistrat în 2019 și pe piața titlurilor de stat: creștere pe scadențele scurte, pe fondul provocărilor din sfera echilibrului macroeconomic; scădere pe scadențele medii-lungi, în convergență cu dinamica din piețele internaționale. Astfel, rata de dobândă la titluri de stat la 10 ani s-a redus cu 8% între final de 2018 și sfârșit de 2019, până la 4,41%. În 2019 acest indicator a înregistrat un nivel mediu de 4,53%, în scădere cu aproximativ 4% an/an.

La nivelul pieței valutare cursul EUR/RON a continuat tendința de apreciere în 2019, pe fondul intensificării deficitelor gemene și provocărilor din sfera mix-ului de politici economice în context electoral. Astfel, EUR/RON a fluctuat în intervalul (4,6634-4,7808) la BNR în 2019, înregistrând un nivel mediu de 4,7452 (maxim istoric), în creștere cu 2% an/an.

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



Sursa: BNR

Pe de altă parte, bursa de valori a crescut semnificativ în 2019 (indicele BET cu 35,1%), evoluție determinată de climatul pozitiv din piețele internaționale, dar și de factorii interni, inclusiv modificarea taxei pe activele bancare și promovarea pieței de capital în liga emergentă.

## Sistemul bancar în România

Conform datelor BNR în 2019 am asistat la consolidarea tendinței favorabile pentru performanța financiară a sectorului bancar din România, evoluție influențată de modificarea taxei pe activele bancare și de mix-ul relaxat de politici economice.

Astfel, creditul neguvernamental a continuat procesul de accelerare anul trecut, înregistrând o creștere cu un ritm mediu anual de 7,6% (cea mai bună dinamică din 2009), evoluție determinată de momentul favorabil din piața forței de muncă, Programul Prima Casă, nivelul scăzut al costurilor reale de finanțare și intensificarea concurenței, cu impact pozitiv pentru oferta de servicii financiar-bancare.

Se evidențiază majorarea creditului neguvernamental în RON cu un ritm mediu anual de 10,5%. De asemenea, creditul neguvernamental în valută a consemnat o creștere cu o dinamică medie anuală de 2,3%.

Creditul acordat populației a înregistrat un avans mediu anual de 7,7% în 2019, evoluție susținută de majorarea veniturilor, continuarea Programului Prima Casă și nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare.

De asemenea, creditul direcționat companiilor a crescut cu un ritm mediu anual de 7,5% în 2019, evoluție influențată de redinamizarea investițiilor productive și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

Soldul creditului neguvernamental total a încheiat anul 2019 la 267,6 miliarde RON, în creștere cu 6,6% an/an.

De asemenea, depozitele neguvernamentale au continuat tendința ascendentă în anul 2019, pe fondul majorării veniturilor populației, nivelului ridicat al ratei de economisire, creșterii ratelor de dobândă și deprecierei monedei naționale.

Soldul depozitelor neguvernamentale s-a situat la 367,7 miliarde RON la final de 2019 (maxim istoric), în creștere cu 11,5% an/an.

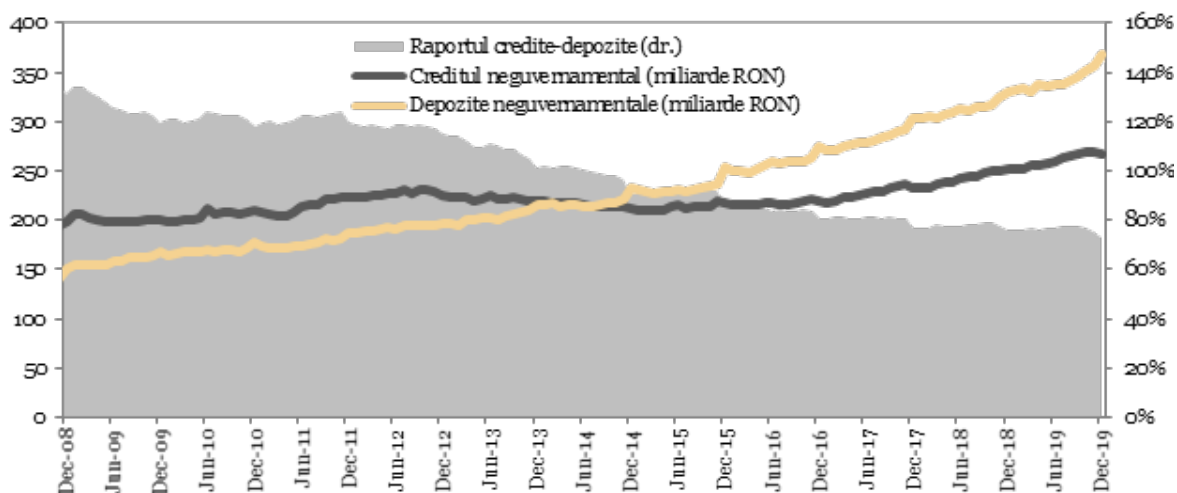
În 2019 soldul depozitelor neguvernamentale a crescut în medie cu 9,5% an/an (cel mai redus ritm din 2015): componentele persoane fizice și persoane juridice au urcat cu ritmuri medii anuale de 11,6%, respectiv 6,3%.

Astfel, raportul credite-depozite a continuat să scadă în 2019, până la 72,8% la final de an (minimumul din ultimele decenii).

Conform datelor publicate de banca centrală rata creditelor neperformante a continuat să scadă în 2019, evoluție determinată de climatul pozitiv din sfera cererii interne, în contextul mix-ului relaxat de politici economice. Acest indicator s-a situat la 4,08% în decembrie, cel mai redus nivel din 2009.

Volumul activelor nete totale din sectorul bancar intern a crescut cu 4,7% trimestru/trimestru și cu 9,8% an/an la 495,3 miliarde RON în T4 2019 (103,6 miliarde EUR) (nivel record).

## Credite vs. depozite (neguvernamentale)



Sursa: BNR

Pe de altă parte, profitul net agregat al sectorului bancar intern s-a ajustat cu 7,1% an/an la 6,3 miliarde RON (1,3 miliarde EUR) în 2019, evoluție influențată și de introducerea taxei pe activele bancare.

Anul trecut indicatorii ROE (rentabilitatea capitalurilor proprii) și ROA (rentabilitatea activelor) s-au situat la 12,32%, respectiv 1,35%.

Indicatorul de solvabilitate a urcat de la 19,73% în T3 la 20,00% în T4 2019, cu mult peste nivelul minim recomandat.

## 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 2019 cu active totale în sumă de 87.438 milioane lei, în creștere cu 18% față de sfârșitul anului 2018. Plasamentele brute în credite au crescut cu 6% în comparație cu 2018, în timp ce resursele atrase de la clientelă au crescut cu 19%. Banca a depășit activele bugetate cu 9%. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 91.722 milioane lei.

Poziția financiară la sfârșitul anului 2019 se prezintă astfel:

milioane Lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2019	Buget 2019	Realizări 2018	Δ 2019/2018	Realizări 2019	Realizări 2018	Δ2019/2018
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/(3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/(6)-1
Plasamente în credite	41.135	41.545	38.815	6%	43.135	40.490	7%
Provizioane	-2.533	-2.511	-2.459	3%	-2.781	-2.673	4%
Lichidități imediate	20.476	15.753	13.084	56%	22.358	14.972	49%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	25.986	22.362	22.420	16%	26.782	23.127	16%
Valori imobilizate	1.630	2.031	1.274	28%	1.365	881	55%
-Imobilizări corporale, necorporale și active aferente drepturilor de utilizare	1.144	1.493	736	55%	1.351	877	54%
- Titluri de participare	486	538	538	-10%	3	0	
Alte active	745	793	985	-24%	864	1.099	-21%
<b>Total Active</b>	<b>87.438</b>	<b>79.972</b>	<b>74.119</b>	<b>18%</b>	<b>91.722</b>	<b>77.897</b>	<b>18%</b>
Capitaluri proprii	8.496	7.724	7.411	15%	9.214	7.880	17%
Împrumut subordonat	1.697	1.681	1.652	3%	1.700	1.655	3%
Resurse atrase de la clientelă	74.354	67.558	62.522	19%	77.037	65.160	18%
Resurse atrase de la bănci	1.200	1.402	1.393	-14%	1.770	1.899	-7%
Alte datorii	1.691	1.607	1.141	48%	2.001	1.302	54%
<b>Total Datorii și Capitaluri Proprii</b>	<b>87.438</b>	<b>79.972</b>	<b>74.119</b>	<b>18%</b>	<b>91.722</b>	<b>77.897</b>	<b>18%</b>

Raportul credite brute/depozite a fost de 55,3% la sfârșitul anului 2019, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2019 fiind de 41.135 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clientelă au fost de 74.354 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2018 (când a înregistrat valoarea de 62,1%), trend ce se

poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (70,98%). Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

**Portofoliul de credite:** La sfârșitul anului 2019, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2018, deși în anul 2019 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 344 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 2,79% din totalul portofoliului de credite al Băncii, în scădere față de 2018 când indicatorul măsura 3,09%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 4,36% la decembrie 2019.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat în anul 2019 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 244,7 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Provizioanele înregistrate în 2019 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 128%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 2.533 milioane lei la data de 31.12.2019, în creștere cu 3% față de anul precedent. Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și cu Bancpost și sunt în sumă de 208 milioane lei.

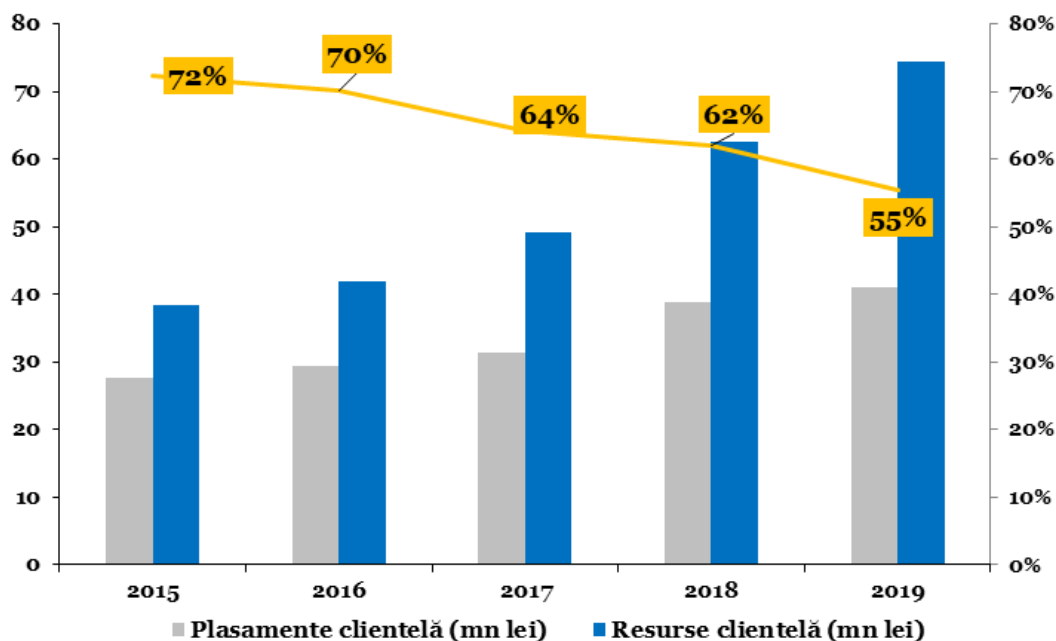
**Lichiditățile imediate:** La sfârșitul anului 2019 indicatorul de lichiditate este de 60,48%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 20.476 milioane lei în creștere cu aprox 56% față de anul precedent, peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 52% din sumele din această grupă (10.586 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

**Titlurile:** Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 16% față de anul trecut, ajungând la 25.986 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Guvernul României, în valoare de 22.386 milioane lei.

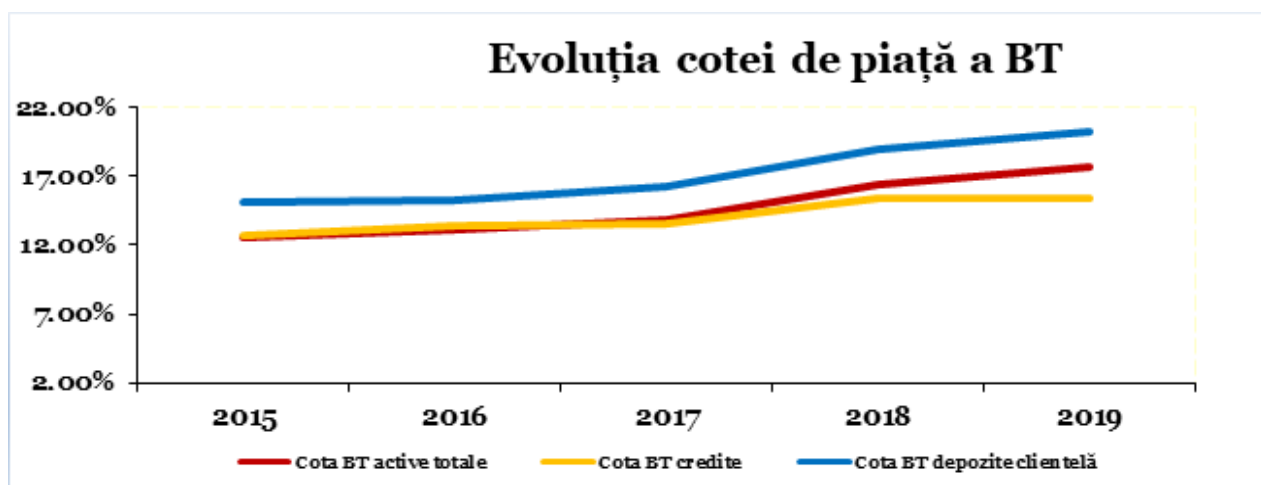
**Valorile imobilizate:** Au crescut cu 28% față de anul 2018, la 1.630 milioane lei, o pondere importantă având-o titlurile de participare deținute începând cu 2018 în Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2019. Imobilizările corporale reprezintă 575 milioane lei (terenuri și clădiri: 242 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 202 milioane lei și imobilizările financiare 486 milioane lei. Începând cu anul 2019, ca urmare a adoptării și implementării standardului IFRS 16 Contracte de leasing, Banca și Grupul prezintă în categoria mijloacelor fixe și activele aferente dreptului de utilizare care la 31 decembrie 2019 erau în valoare de 366 milioane lei la nivel de Bancă respective 388 milioane lei la nivel de Grup.

**Resurse de la clienți:** Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere semnificativă de 19% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 12% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2019, 68% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 32% sunt atrase de la persoane juridice.



**Plasamente clientela / Resurse clientela 2015 - 2019**

Cota de piață a Băncii la 31.12.2019 după active totale este de 17,7%. 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 31.12.2019 de 8.496.442.262 lei, din care:

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 5.215.917.925 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: 28.395.512 lei;
- Rezerve legale: 590.001.294 lei;

- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: 148.834.324 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 20.710.227 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 987.699.170 lei;
- Acțiuni proprii: -48.654.821 lei;
- Profit: 1.620.511.500 lei;
- Repartizare profit: -231.366.623 lei.

La 31.12.2019 Grupul are în sold suma de 63.942 mii lei reprezentând acțiuni proprii (33,1 milioane buc.) în timp ce Banca Transilvania are în sold suma de 48.655 mii lei reprezentând acțiuni proprii (19,3 milioane buc.). Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salariaților ca și remunerație.

În decursul anului 2019, Banca nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

### **Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare**

La sfârșitul anului 2019, au apărut primele știri din China despre COVID-19 (coronoavirus). Un număr limitat de cazuri de virus necunoscut a fost raportat la Organizația Mondială a Sănătății la sfârșitul anului. În primele luni ale anului 2020 virusul s-a răspândit la nivel global, iar impactul negativ a fost unul major.

Conducerea consideră această epidemie drept un eveniment ulterior datei de raportare, care nu conduce la ajustarea situațiilor financiare consolidate și individuale. Deși ne confruntăm cu o situație în plină evoluție la data emiterii situațiilor financiare consolidate și individuale, până în prezent nu a existat niciun impact evident asupra situației financiare a Grupului și a Bancii, cu toate acestea, efectele viitoare nu pot fi previzionate. Conducerea va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua toate măsurile posibile pentru atenuarea efectelor.

Deoarece situația este una în curs de dezvoltare, conducerea consideră imposibilă oferirea unei estimări cantitative a impactului potențial al acestei epidemii asupra Grupului și Bancii. Impactul potențial va fi încorporat în ajustările pentru depreciere și pierderi preconizate aferente riscului de credit la nivelul Grupului și la nivel de Bancă în anul 2020.

## Situația contului de profit și pierdere

Elementele componente ale contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2019, comparativ cu anul 2018 și cu prevederile bugetate:

milioane Lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2019	Buget 2019	Realizări 2018	Δ 2019/2018	Realizări 2019	Realizări 2018	Δ 2019/2018
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/(3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/(6)-1
<b>Venituri operaționale totale</b>	4.031	3.711	3.594	12%	4.615	3.945	17%
din care							
- venituri nete din dobânzi	2.685	2.693	2.490	8%	3.074	2.761	11%
-venituri nete din comisioane	713	711	683	4%	820	766	7%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	-1.899	-1.891	-1.793	6%	-2.191	-2.034	8%
<b>Rezultat operațional</b>	2.132	1.820	1.801	18%	2.424	1.911	27%
<b>Castig din achiziție</b>	-	-	72		-	160	
Provizioane constituite, net*	-245	-377	-231	6%	-293	-364	-20%
<b>Profit brut</b>	1.887	1.443	1.642	15%	2.132	1.707	25%

Profitul brut al Băncii Transilvania la sfârșitul anului 2019 este de 1.887 milioane lei, iar al Grupului este de 2.132 milioane lei, în creștere cu 15%, respectiv cu 25% față de anul precedent. Profitul net al Băncii Transilvania este de 1.621 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.848 milioane lei.

Raportul cost/venit a atins nivelul de 47,1% în 2019, în contextul în care cheltuielile operaționale au fost afectate de înregistrarea taxei pe activele bancare. Acest raport este sub atență monitorizare, iar unul din obiectivele Băncii este eficiența operațională sporită reflectată de variația față de indicatorul obținut în anul 2018 de 49,9%.

**Veniturile operaționale** sunt de 4.031 milioane lei în 2019, cu 12% mai mult decât în anul precedent, reprezentând o creștere organică.

Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 9% mai mari. Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.685 milioane lei în 2019, sumă mai mare cu 8% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 18% o au veniturile din titluri în sumă de 487 milioane lei. La nivel de Grup trendul de creștere a fost la un nivel mai ridicat de 11%.
- Venituri din comisioane: Ritmul de creștere al veniturilor nete din comisioane este de 4%, ajungând la 713 milioane lei, depășind nivelul bugetat. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 37% față de anul precedent, în contextul în care Banca a oferit servicii la costuri mai reduse decât în 2018.

- Venit net din tranzacționare: Acest venit a crescut cu 21% la nivel de Bancă și cu 63% la nivel de Grup. Creșterile semnificative se datorează atât veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar care au crescut cu 23% la nivel de Bancă și cu 27% la nivel de Grup cât și rezultatului pozitiv generat de activele financiare deținute în vederea tranzacționării.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare de 116,8 milioane lei la nivel de Bancă.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere înregistrat o valoare de 165,1 milioane lei la nivel de Bancă.

**Cheltuielile operaționale** înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au ajuns, la finalul anului trecut, la 1.899 milioane lei, față de 1.793 milioane lei, înregistrate în anul 2018. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de impactul amortizării activelor aferente drepturilor de utilizare dar și de înregistrarea taxei pe activele bancare și de 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 scăzut: cu 7%, respectiv 3%, față de anul precedent. Cheltuielile salariale aferente anul 2018 a fost influențate de achiziția și integrarea Bancpost.

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 2019, îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, și deținerea calității de angajat la data exercitării acestuia (începând cu 01.06.2020) potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat. Programul a generat atât pentru Grup cât și pentru Bancă cheltuieli de 59,3 milioane lei echivalentul a 30.035.756 de acțiuni.

**Rezultatul operațional** este cu 18% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 2.132 milioane lei la nivelul Băncii.

**Cheltuielile nete cu provizioane:** înregistrează o valoare de 245 milioane lei cu 6% mai mari decât cele înregistrate în anul 2018.

**Profitul brut** realizat în 2019 este de 1.887 milioane lei, față de 1.642 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 2.132 milioane lei, față de 1.707 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 31.12.19	Nivel BT 31.12.18
Indicator de lichiditate	Min =1	1,90-22,35	2,00-18,11
Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	21,28%	19,56%

Notă: \*Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 31.12.2019 (fără profit, indicatorul este 17,83%)

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,28%, 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

Anul 2019 s-a caracterizat prin continuarea strategiei de susținere a antreprenoriatului românesc, pe toate palierele de actori economici, de la microbusiness la corporațiile multinaționale. Toate segmentele de business înregistrând profit.

### Evoluția bazei de clienți

Numărul clienților activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezintă banca principală, a crescut în anul 2019 cu aproximativ 15% față de anul precedent, structura fiind următoarea:

Clienți activi BT*	31.12.2019	31.12.2018	2019/2018
Clienți Corporativi Mari	1.483	1.365	8,6%
Clienți Corporativi Medii	8.985	7.929	13,3%
Clienți IMM	18.593	17.700	5,0%
Clienți Micro Business	298.152	256.972	16,0%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	2.931.894	2.560.651	14,5%
<b>TOTAL</b>	<b>3.259.107</b>	<b>2.844.617</b>	<b>14,6%</b>

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

La finalul lui 2019 Banca are în portofoliu 4,1 milioane de carduri emise ceea ce înseamnă 23% cotă de piață privind cardurile emise în România.

Pe lângă utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispoziția clienților săi prin rețeaua de unități, peste 1,2 milioane de clienți folosesc internet banking de la Banca Transilvania, o creștere de 19% față de anul trecut și peste 780 mii de clienți folosesc platforma de mobile banking oferită de Bancă, o creștere de 40% față de anul trecut.

### Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.400 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

Producția de credite noi aferenta clienților corporativi mari a fost de 3,6 miliarde lei credite noi iar soldul creditelor liniei de business a atins 6,8 miliarde lei la finalul anului 2019.

### Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 8.900 companii Mid Corporate sunt servitate în rețeaua de 52 de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat.

Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 4%, atingând 6,3 miliarde lei. Soldul depozitelor a crescut în același ritm cu cel al soldului creditelor, +4%, cumulând la final

de an 5,8 miliarde lei. Veniturile totale la nivel consolidat au crescut cu 5% față de anul precedent.

În completarea finanțărilor oferite din fonduri proprii, BT a participat activ în programele de finanțare BEI și POIMM, cu avantaje de preț substanțiale pentru clienți.

În termeni de îmbunătățire a experienței clienților, s-au făcut și în 2019 pași importanți în direcția digitalizării. Implementarea BT Sign pentru logare și autorizare de pe mobil a plăților prin BT Ultra, transmiterea extraselor de cont prin email, actualizarea online a datelor, delegaților pe conturile clienților, fac mai facilă derularea activităților bancare curente ale clienților noștri.

La finalul anului 2019, Banca Transilvania a extins și pentru clienții corporativi medii cu cifra de afaceri mai mică de 25 milioane lei, beneficiul pachetului de cont curent Nelimitat all inclusive.

## Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business are o bază de clienți activi de peste 18.500 de clienți activi. Focusul liniei de business pe acest segment s-a materializat în acordarea a peste 3.800 de credite noi în volum de peste 1,1 miliarde lei. Soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 2,3 miliarde lei, creștere cu 11% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2019, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a ajuns la 4 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 32% mai mare decât anul precedent.

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii. Cele mai importante programe și facilități complementare bankingului pentru antreprenori sunt următoarele:

**BT Club** - oferă cursuri educație financiară pentru cei peste 25.000 de membri.

**Întreb BT** - este o platformă online cu 1.000 de întrebări și răspunsuri despre banking, produse și servicii.

**Robotul Raul** - este unul dintre canalele de comunicare în timp real, prin Facebook Messenger și Skype, cu privire la conturile, produsele și serviciile BT.

**Bucureștiul Întreprinzător** - este o platformă online care prezintă oameni și idei care au contribuit la transformarea capitalei în cel mai întreprinzător oraș din România.

**BT Store** este completat periodic cu idei, parteneri și oferte, pentru a acoperi cât mai bine nevoile unui business IMM în 360°.

## Clienți Micro Business

Zona de Micro Business se apropie de noul reper de 300,000 în ceea ce privește numărul de clienți activi. La finalul anului 2019 numărul clienților activi din zona de Micro Business era de peste 290 de mii.

Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un număr de peste 17.200 credite acordate cu o valoare de peste 2,1 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un



rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic. La fel ca și anul 2018 și anul 2019 a fost unul de creștere accentuată a acestui tip de finanțare oferită de către Grupul Financiar BT, microcompaniilor.

În 2019, veniturile generate de segmentul Microbusiness la nivel consolidat au arătat un ritm de creștere, crescând cu 2% comparativ cu anul precedent. Soldul creditelor a crescut cu 7% în timp ce soldul depozitelor a crescut cu 20% față de anul trecut.

## Clienți Persoane Fizice (Retail)

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2019, un portofoliu de 4,10 milioane carduri, care a generat tranzacții cu aproape 44% mai mari față de 2018. În anul 2019, clienții persoane fizice ai Băncii Transilvania au preferat cardurile de credit – de cumpărături și de călătorii- astfel că peste 100.000 de carduri de credit au fost emise. Grupul Financiar Banca Transilvania are un portofoliu de 500.000 de carduri de credit la finele anului 2019.

Banca deține o rețea de 1.698 ATM-uri și multifuncționale, aproximativ 59.600 POS-uri și colaborează cu peste 1.200 de comercianți utilizatori de ecommerce.

La sfârșitul anului 2019 existau peste 1.200.000 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 19% mai mulți decât în 2018. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de 780.000 cu 40% mai mulți decât anul precedent. Totodată, numărul de clienți care folosesc BT Pay a ajuns la aproape 550.000, însemnând o creștere de 3,6 ori în 2019 față de 2018.

## 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 la nivel consolidat cu aproape 27% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 331 milioane lei în anul 2019.

## 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 țințelor 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.

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

- Evaluează în mod continuu riscurile care afectează atingerea obiectivelor Băncii și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- Identifică și evaluează riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail);
- 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 eficient 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;
- Evaluează în mod continuu riscurile care afectează atingerea obiectivelor băncii și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operațional;
- Riscul de piață;
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul reputațional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Riscul sistemic;
- 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:

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia 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;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, care definește structura procesului de validare a

modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;

- Un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/ furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- a). să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- b). să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- c). să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
- d). să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- e). să asigure că estimările ECL încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;

f). să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului se realizează prin:

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

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2019 a fost „mediu”.

## Riscul de lichiditate

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2019 a fost stabilit ”mediu-scăzut”, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor Băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități, și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile, etc).

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 și 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, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2019, Banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult

decât confortabilă.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate 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 ca practicile, politicile și sistemele interne ale instituției să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, 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 ale 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 incidențelor 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 inherent), 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 2019 a fost mediu-scăzut.

## Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2019 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 și urmărește nivelurile 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 rată a dobânzii și de preț.** Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criza efectuate pentru portofoliul de titluri deținut de Bancă, iar riscul de preț este de asemenea monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de Bancă.

**Riscul valutar.** Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcarea la piață a acestora precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor 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 rată 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 2019 ca fiind de tip „scăzut”. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudentiale. Scopul managementului riscului de rată 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 monedă 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 și actualizate periodic în managementul riscului 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 și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non- financiare.

## Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii băncii de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Appetitul la riscul reputațional în Banca Transilvania a fost stabilit în 2019 ca fiind scăzut. 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 2019, 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 risc strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2019, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul bancii, expunerea la risc 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 sistemic

Riscul sistemic este riscul de perturbare a sistemului financiar care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală.

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării Băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, Banca dispune de reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

Totodată, pentru a se proteja de riscul sistemic generat de ceilalți participant din piață, Banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

## 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 modalități 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 acestui tip de risc poate fi gestionat;
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 unor procese/automatizări care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

Indicatorii 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 evaluarea 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 conform Reglementului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere 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, activele ponderate la risc (RWA).

## **Auditul intern și extern**

Obiectivele generale ale auditului pe 2019 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 2019.

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 2019 a fost de 8.826 persoane (2018: 8.263 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2019 a fost de 7.797 angajați, inclusiv 336 angajați proveniți din Bancpost (2018: 7.355 angajați).

Vârsta medie a angajaților în 2019 a fost de 36,65 ani (2018 – 36,81 ani). Distribuția pe genuri în 2019: 75,30 % femei și 24,70% bărbați (în 2018 – 75,70% femei și 24,30% bărbați).

În decursul anului 2019 am înregistrat un număr de 1.842 angajați noi, din care 625 angajați noi în Centrală și 1.217 angajați noi în Rețea.

În 2019 prioritățile direcției de resurse umane au fost: selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor; managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea competențelor de leadership și de management personalizat pentru fiecare nivel de management; completarea și diversificarea pachetului de beneficii și nu în ultimul rând facilitarea implementării unei structuri și organizări noi a direcțiilor tehnice. Toate aspectele menționate au avut un impact decisiv în performanța organizației și în creșterea retenției și a angajamentului colegilor noștri față de Bancă.

## Modificari organizationale

Un proiect important al anului 2019 a fost reorganizarea Direcțiilor Tehnice cu scopul de a crește viteza de livrare a proiectelor și pregătirea Grupului Financiar BT pentru viitor.

Ca efect al reorganizării au fost definite noi roluri și au fost identificate noi competențe pentru dezvoltarea cărora s-au organizat programe de învățare.

## Recrutare

Recrutarea de personal a reprezentat și în anul 2019 un punct important pe agenda Direcției de Resurse Umane. S-a păstrat același profil al candidaților selectați pentru posturile vacante: abilități bune de comunicare, grija pentru client și atenție la detalii. Cele trei criterii reprezintă un pilon important în ceea ce privește recrutarea în Banca Transilvania.

Fluctuația de personal totală a fost de 15,64 % (de 3,69% în Centrala și de 11,95% în Rețea).

Planul de cariera BT este un program dezvoltat pentru a asigura predictibilitate și transparență cu privire la posibilitățile de promovare laterală și majorare salarială, în cadrul aceleiași funcții. A fost gândit pentru funcțiile operaționale, comerciale și de analiză din rețea, urmând a se implementa un program similar și pentru personalul Centralei BT.

Programul a debutat în septembrie 2019 cu primul exercițiu având ca rezultat un număr de 273 de angajați promovați (Specialist Servicii Clienti, Manager Relații Clienti – persoane fizice, Manager Relații Clienti – IMM& Microbusiness, Manager Relații Clienti – MidCorporate, Analist Credite – IMM și Analist Credite – MidCorporate).

## Dezvoltare profesională

Anul 2019 a fost un an plin de provocări din punct de vedere al dezvoltării profesionale. În contextul numeroaselor schimbări pe care atât piața bancară, cât și piața forței de muncă le-au traversat, Banca Transilvania și-a asumat un rol esențial în ceea ce privește dezvoltarea profesională a angajaților săi, dar și a studenților interesați de o viitoare cariera în domeniul bancar.

### Programe de dezvoltare dedicate angajaților

Pe lângă programele deja implementate în bancă, ce adresează nevoi specifice din zona hard skills (produse, servicii, creditare, metodologii/fluxuri de lucru, etc.) au fost dezvoltate o serie de programe care adresează nevoi de dezvoltare din zona soft skills.

**GROW** (Get Ready Open Wings) este un proiect complex de dezvoltare destinat tuturor managerilor din bancă. Factorul diferențiator al acestui proiect îl reprezintă gradul mare de personalizare, în special pentru funcțiile de conducere din rețea, alocând un număr mare de resurse (umane, de timp și financiare) etapei de analiză a nevoilor de dezvoltare. Acest program și-a propus să reevalueze potrivirea dintre competențele manageriale necesare funcțiilor de conducere a liniilor de business din rețea și competențele deținute efectiv de managerii noștri, obiectivul final fiind construirea de planuri concrete de dezvoltare individuală pentru reducerea/eliminarea diferențelor între profilul de competențe ideal (Best Fit) și cel real. Profilele ideale (Best Fit) au fost construite în așa fel încât să cuprindă acele comportamente care contribuie în mod constructiv la binele/succesul unei echipei și care, au drept scop obținerea de rezultate pozitive (business și wellbeing).

Toate programele din cadrul proiectului GROW au la baza trei piloni principali pe care BT construiește relația cu angajații săi: **Coaching, Communication, Care**. Sub umbrela proiectului se încadrează următoarele programe de dezvoltare:

- **START Growing:**
  - Program dedicat managerilor noi din BT, manageri din primul nivel de conducere, care au în subordine exclusiv funcții de execuție. Are o durată de 3 luni, înglobând metode diferite de învățare: workshop experiențial, module de învățare în format online și suport pentru transferul cunoștințelor în practică;
- **Keep Growing:**
  - Program adresat celui de-al doilea nivel de conducere, dezvoltat în colaborare cu o companie de training de top din România; programul se desfășoară pe parcursul unui an, are la baza aceiași piloni de mai sus, însă personalizat pe specificul job-ului;
- **Enjoy Growth:**
  - Program adresat managerilor seniori în colaborare cu profesori de la o prestigioasă școală de business din Londra, având ca principal obiectiv pregătirea acestora pentru gestionarea unei organizații tot mai mari și mai complexe. Programul se întinde pe o durată de un an și abordează teme precum: Innovation, Decision Making, Exploiting Disruption in a Digital World, Leading Businesses into the Future, etc.

### Programe de tip Internship adresate studenților - BT Journey

Proiectul BT Journey, adresat studenților și masteranzilor, program plătit în totalitate de



Banca Transilvania, a continuat și în 2019. Studenții au avut posibilitatea de a cunoaște mediul bancar din interior și de a observa și a asimila cât mai multe noțiuni bancare.

Pe parcursul anului au fost organizate 4 stagii de practică, unul dedicat studenților cu profil tehnic și 3 dedicate studenților cu profil economic.

Programul de internship, adresat studenților cu profil tehnic, s-a desfășurat pe parcursul a două luni, în perioada 15.07.2019-09.09.2019, având un număr total de 20 de participanți, studenți din cadrul Universității Tehnice Cluj-Napoca. Pe parcursul celor 8 săptămâni, studenții, îndrumați de tutore și susținuți de experți din BT, au avut ocazia să cunoască activitatea colegilor din departamentul IT, respectiv Transformare Digitală. Din totalul celor 20 de studenți, 5 au fost parte din programul finanțat de Uniunea Europeană „Fă primul pas spre o carieră de succes”.

După finalizarea stagiilor de internship, au rămas, în cadrul Bancii Transilvania, angajați în departamentele tehnice, 8 studenți.

De asemenea, au fost desfășurate 3 stagii de practică adresate studenților cu profil economic, prin intermediul cărora participanții au avut ocazia să învețe banking - teorie și practică - de la echipa Băncii Transilvania, atât în cadrul unităților teritoriale cât și în Sediul Central al BT. Durata fiecărui stagiu de practică a fost de 3 săptămâni, astfel:

- 50 de studenți în perioada 20.05.2019 – 07.06.2019 în centrele universitare Arad, Cluj, Constanța și Sibiu;
- 23 de studenți în perioada 08.07.2019 – 26.07.2019 în centrul universitar Cluj;
- 80 de studenți în perioada 02.12.2019 – 23.12.2019 în centrele universitare Arad, Bacau, Cluj, Iași, Sibiu și Timișoara.

Din totalul studenților care și-au desfășurat practica pe parcursul anului 2019 în Banca Transilvania 60 au fost angajați pe poziții full-time, part-time sau diferite proiecte pe perioadă determinată.

## Climat organizațional

Preocupați în permanență în a crea un climat organizațional cât mai bun și de a face din Banca Transilvania un loc de muncă unde angajații vin cu plăcere, am continuat în anul 2019 studiul BT Employee Experience Index (BT EEI).

BT EEI este un proiect cu o frecvență bianuală, ce are la bază trei 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. Această măsurătoare ne ajută să ne asigurăm că toți colegii au parte de comunicare corectă și completă, că sunt sprijiniți profesional și că managerii din cadrul Băncii Transilvania știu să aibă grijă de colegii lor.

Informațiile culese în urma analizării datelor, ne-au ajutat în conturarea unei strategii eficiente, în implementarea unor acțiuni punctuale care să vină în sprijinul angajaților. Proiectul va continua și în anul 2020.



Rata de participare a angajaților din cadrul Grupului Banca Transilvania (inclusiv Subsidiare) a crescut cu 8 puncte procentuale, de la 72% (în prima ediție), la 80% în cadrul ultimei măsurători din iulie-august 2019.

Scorul eNPS a avut, de asemenea o evoluție pozitivă, de 6,5 puncte creștere: de la 25,6 eNPS înregistrat la ediția din iulie- august 2018, la 33,1 eNPS înregistrat la ediția din iulie - august 2019.

## Evaluarea performanței

În 2019 procesul de evaluare continua sa fie adus mai aproape de oameni, și în acest sens am dezvoltat în platforma existentă noi funcționalități.

Procesul de management al performanței urmează să fie revizuit în 2020 scopul fiind acela de a-l face și mai flexibil, în timp real, despre oameni și rezultatele acestora, cu accent pe creșterea continuă și rapidă de competențe, prin re-skilling și up-skilling sau alte metode de dezvoltare.

## Beneficii

La Banca Transilvania, una dintre preocupările noastre majore legate de angajați este aceea de a construi mecanisme de motivare a acestora, scopul final fiind acela de a face din BT locul unde oamenii au ocazia să învețe, să crească și să se simtă mai bine în echipă.

Astfel, în urma propunerilor primite de la colegi și a deciziilor luate de către managementul Băncii, în 2019 au fost adăugate beneficiile în sfera îngrijirii sănătății și prevenției îmbolnăvirii atât în ceea ce-i privește pe angajați cât și copiii minori ai acestora, timp liber suplimentar.

Screening-ul salvează vieți – program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu partenerul Rețeau de Clinici Regina Maria, a continuat și în anul 2019. Programul se adresează fiecărui angajat al Grupului Financiar Banca Transilvania și cuprinde investigații de specialitate pentru detectarea, în cazul femeilor, a 4 tipuri de cancer (sân, col, piele și colon), iar în cazul bărbaților a 3 tipuri de cancer (piele, colon și prostată).

Ne mândrim cu faptul că Banca Transilvania este prima și singura companie din România care desfășoară un astfel de program disponibil pentru toți angajații săi. Toate investigațiile din program se efectuează gratuit, o dată la fiecare doi ani.

## 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 două 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. 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.

## 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. În conformitate cu prevederile actului constitutiv, împuternicirea se depune la Banca cu cinci zile înainte de data stabilită pentru ținerea ședinței. Persoanele juridice sunt reprezentate în Adunările Generale prin reprezentanții lor legali sau prin alți împuterniciți, desemnați în conformitate cu prevederile documentelor statutare ale acestora.

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 punctelor de pe 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 convenită 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 cu privire la aspectele în legătură cu persoana sau gestiunea lor.

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, instanța 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 sau reprezentat, 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 acțiuni 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%, auditorii fiind 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.

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 conducerea 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 administratori –membri ai Consiliului de Administrație al Băncii.

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 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;
- 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 guvernanta corporativă publicată pe website-ul Băncii.

În anul 2019, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe fizice de 10 ori. În determinarea gradului de prezență în cadrul ședințelor, mai jos indicat, a fost luată în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile băncii.

La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 25.04.2018, actualii membrii CA au fost realeși pentru un nou mandat de 4 ani. Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2019, este următoarea:



<b>Membru</b>	<b>Funcție</b>	<b>Date personale</b>
<p><b>Horia Ciorcilă</b>            Data primei alegeri:            Aprilie 2002            Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022            Administrator neexecutiv            Prezența în CA aferentă anului 2019:            10 din 10 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>            Data primei alegeri:            Aprilie 2014            Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022            Administrator neexecutiv independent            Prezența în CA aferentă anului 2019:            10 din 10 ședințe</p>	Vicepreședinte	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>            Data primei alegeri:            Aprilie 2014            Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022            Administrator neexecutiv independent            Prezența în CA aferentă anului 2019:            10 din 10 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>            Data primei alegeri:            Aprilie 2010            Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022            Administrator neexecutiv            Prezența în CA aferentă anului 2019:            10 din 10 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>            Data primei alegeri:            Aprilie 2012            Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022            Administrator neexecutiv independent            Prezența în CA aferentă anului 2019:            10 din 10 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>            Data primei alegeri:            Aprilie 2016,            Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022            Administrator neexecutiv independent            Prezența în CA aferentă anului 2019:            10 din 10 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> Data primei alegeri: Aprilie 2017 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv indepen- dent Prezența în CA aferentă anului 2019: 9 din 10 ședințe	Membru	Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice 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>

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

În momentul de față Consiliul de Administrație are în componență 5 administratori independenți și este compus în totalitate din administratori neexecutivi.

Menționăm că, în anul 2019, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a evaluat adecvarea Consiliului de Administrație și comitetelor acestuia, pentru exercițiul financiar 2019. Nu au fost identificate probleme semnificative, iar problemele minore care necesită ajustare au fost analizate în cadrul Consiliului de Administrație, oferind soluții pentru rezolvarea acestora în 2020 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 guvernare corporativă al Băncii Transilvania.

Numărul membrilor și competențele 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 2019

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 13 ori pe parcursul anului 2019 (inclusiv în cadrul procesului de selecție al auditorului extern), având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absența pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe baza ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat mai jos, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2019 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 13 din 13 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 13 din 13 ședințe;
- Costel Lionăchescu - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 13 din 13 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2019, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2018, analizând aspectele semnificative de contabilitate 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 speciale;
- Actualizarea procedurii de selecție a auditorului extern;
- Desfasurarea unei proceduri de selecție a auditorului extern, în limitele atribuțiilor Comitetului.

În 2019, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu PwC, auditor extern al Băncii și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct - CFO pe rezultatele financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditorul 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 auditorul extern și conducerea Băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9.

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

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2019, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele largite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetului a concluzionat că PwC este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și că 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 mandate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componenta 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 2019

La data de 31.12.2019, Comitetul de Remunerare și Nominalizare este compus din:

- Vasile Pușcaș
- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev

iar procentul de membri independenți este de 66,66%.

În anul 2019, Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 4 ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile Băncii. 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 administrare a riscului ale instituției de credit. Domnul Vasile Pușcaș a fost numit în Comitetul de Remunerare și Nominalizare în mai 2018.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2019, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a efectuat următoarele acțiuni:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale 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 personalului 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;
  - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare are 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 pro- movează 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 a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; s-a asigurat 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 a aprobat 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, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere ce urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
  - 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.

## Comitetul de administrare a riscurilor

Comitetul de administrare a riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, fiind responsabil cu revizuirea independentă, cu evaluarea și recomandarea acțiunilor 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 recomandărilor acestora cu privire la funcțiile de gestiune a riscurilor și de conformare în bancă, 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 2019

În 2019 comitetul de administrare a riscurilor a continuat să aibă o abordare proactivă a administrării riscurilor printr-o monitorizare atentă și prin discuții legate de provocările interne și externe cu care se confruntă Grupul. Alături de informațiile obișnuite legate de profilul de risc al Grupului, de practicile și rezultatele administrării riscului, comitetul s-a axat pe o serie de alte probleme sumarizate în raportul de activitate pe anul 2019 de mai jos.

Comitetul este format din trei membri neexecutivi și majoritari independenți ai Consiliului de Administrație. Grupul consideră că toți membrii din comitetul de administrare a riscului al Băncii Transilvania continua să exercite o judecată complet independentă în toate aspectele legate de funcțiile lor. Comitetul și s-a întâlnit în sedințe fizice de 10 ori pe parcursul anului 2019, având în plus și mai multe conferințe telefonice 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.

În cadrul acestor discuții, Comitetul a pregătit recomandări Consiliului de Administrație legate de limitele apetitului la risc ale Grupului pentru a:

- monitoriza profilul de risc și pentru a se asigura în acest fel că este conform cu limitele stabilite;
- revizui și evalua acțiunile pe care Consiliul de Administrație trebuie să le ia în legătură cu strategia de management al riscului la nivel de Grup și cu sistemul de management al riscului și politicile asociate.

În 2019 prezența membrilor la întâlnirile comitetului, fie în persoană, fie prin conferință telefonică, a fost de 100%. Directorul Direcției de Audit Intern a participat de asemenea la întâlnirile comitetului.

În 2019, Comitetul de administrare a riscurilor a fost compus din:

- Thomas Grasse: Președinte, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 10 din 10 ședințe;
- Ivo Gueorguiev: membru, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 10 din 10 ședințe;
- Costel Ceocea: membru, Administrator neexecutiv cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 10 din 10 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2019, 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 2019, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul Băncii;
- a supervizat și a făcut recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse 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.

Un alt obiectiv în anul 2019 a fost supravegherea, împreună cu alte comitete ale Consiliului de Administrație, a procesului post-achiziție și integrare al BC „VICTORIABANK” S.A. Comitetul a fost implicat activ în acest proiect, a primit și a revizuit rapoartele periodice de progres, precum și rapoartele de risc și a monitorizat îndeaproape statusul implementării programului de prevenire și combatere a spălării banilor.

Ca urmare a extinderii Grupului, comitetul a pus un accent deosebit în anul 2019 asupra revizuirii inițiativelor de gestiune a riscurilor în Grup și asupra implementării acestora, în special pentru expunerile Grupului BT și pentru sistemul de expuneri mari a Grupului.

Comitetul a revizuit performanța portofoliului de credite a Grupului la fiecare întâlnire din 2019, pe baza rapoartelor despre structura portofoliului și a sub-portofoliilor Grupului, în special a celor care fost neperformante sau care au fost restructurate. De asemenea, a primit o actualizare detaliată din partea CRO și din partea directorului liniei de business corporații privind expunerile individuale semnificative, precum și tranzacțiile cu părți afiliate.

Rapoartele periodice privind riscurile conțin, de asemenea, rapoarte de reglementare.

Comitetul de administrare a riscurilor a continuat să revizuiască procesul de alocare a capitalului intern și profilul de risc al băncii și a monitorizat îndeaproape respectarea rapoartelor de reglementare în cadrul diferitelor scenarii macroeconomice. Rezultatele testelor de stres cu impact asupra profilului de risc al Băncii și asupra adecvării interne a capitalului au fost revizuite, discutate și evaluate la fiecare întâlnire.

Comitetul de administrare a riscurilor a examinat inițiative-cheie care au fost relevante pentru gestionarea riscurilor prin analiza impactului acestora asupra poziției și performanței de capital a Grupului.

Atât comitetul de administrare a riscurilor cât și comitetul de audit au invitat la intervale regulate CFO-ul și CRO-ul din comitetul de conducere, echipele specializate din zona de risc și finanțe precum și consultanții externi, să furnizeze comitetului actualizări și materiale suport.

Direcția de administrare a riscurilor funcționează ca o entitate independentă în cadrul Băncii, care sprijină un set larg de controale care acoperă procesul de identificare și gestionare a riscurilor. Comitetul a revizuit documentele principale care acoperă politicile și procedurile de risc și monitorizează respectarea acestora.

Comitetul de gestionare a riscurilor primește materiale suficiente și în timp util de la conducerea executivă, atât în mod proactiv cât și atunci când comitetul solicită informații suplimentare. Liniile de comunicare cu conducerea executivă sunt deschise cu un dialog constructiv, sincer și continuu care are loc pe tot parcursul anului. În 2019, nu au existat puncte semnificative de diferență de opinii între comitetul de administrare a riscurilor și Consiliul de Administrație sau Comitetul Conducătorilor.

În afară de activitățile de mai sus, comitetul și-a menținut atenția asupra monitorizării proceselor de gestionare a riscurilor din cadrul Grupului, a promovării progresului în instrumentele și tehnicile de gestionare a riscurilor și implementării acțiunilor de atenuare împotriva riscurilor predominante. În plus, Comitetul a luat în considerare, de asemenea, și evaluarea riscurilor prezentate de Bancă în opinia autorității de reglementare.

Pe baza evaluării Consiliului de Administrație, atât Banca cât și Grupul BT sunt supuse continuu unui proces de identificare, evaluare și gestionare a riscurilor.

Președintele Comitetului este invitat la fiecare ședință a Comitetului de Remunerare, ceea ce permite comitetului de administrare a riscurilor să urmărească politicile de remunerare și să se asigure că nu există stimulente care ar putea slăbi deciziile de management al riscului, monitorizarea și controlul portofoliului de credite sau să introducă eventuale prejudecăți în legătură cu provizionarea creditelor și efectuarea evaluărilor.

## Comitetul Conducătorilor

Conducătorii Băncii sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar să îndeplinească condițiile legale în vigoare, respectiv să fie aprobați de către BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Conducătorii 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 2019, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
<b>Ömer Tetik</b> 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: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>
<b>Luminița Runcan</b> din septembrie 2014	Director General Adjunct 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: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>
<b>Leontin Toderici</b> din august 2013	Director General Adjunct Chief Operations Officer (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: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>
<b>George Călinescu</b> din septembrie 2013	Director General Adjunct Chief Financial Officer (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: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>
<b>Gabriela Nistor</b> din august 2013	Director General Adjunct 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: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>
<b>Tiberiu Moisa</b> din mai 2016	Director General Adjunct IMM & MidCorporate	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: <a href="https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/">https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/</a>
<b>Mihaela Nădășan</b> din octombrie 2018	Director General Adjunct Instituții și Piețe Finan- ciare	Executive Master of Business Administration - L'Institut d'Études du Développement Economique et Social (Conservatoire National des Arts et Métiers – Paris și ASE – București) . Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: <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 rată a dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe, în scopul unei gestiuni corespunzătoare a activelor și datoriilor Băncii.

## **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.

## **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 Bancă.

## **Comitetele de credite și risc din centrala Băncii (Comitetul de Mediere, 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).

## **Comitetele specifice activității Departamentului de Remediere Credite și Workout (CWIR1, CWIR2 și CRW)**

Comitetul de Remediere și Workout are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la implementarea soluțiilor de remediere/ workout propuse de către Departamentul

Remediere Credite (DRC) și Direcția Workout, Insolvență și Faliment (DWIF). Soluțiile de remediere vizează în special redresarea situației clienților aflați în dificultate cu scopul de a maximiza capacitatea acestora de a rambursa expunerile acordate de Bancă, în timp ce soluțiile de workout urmăresc creșterea gradului de recuperare a expunerii Băncii. Comitetul Workout, Insolvență și Remediere 2 are ca obiectiv îndeplinirea strategiei aprobată în CRW, în timp ce Comitetul Workout, Insolvență și Remediere 1 (CWIR1) are în gestiune activitățile stabilite prin normele interne.

## **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.

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

Comitetul de Credit Instituții Financiare are ca scop principal supervizarea activităților care implică expunerea de credit a 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 persoane juridice, a restructurării creditelor persoane juridice (generic se va utiliza notiunea de aprobare credite) conform competențelor acordate, respectiv gestionarea și monitorizarea portofoliului de credite persoane 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 guvernarea datelor și supravegherea strategică a programului de implementare a Data Warehouse (DW) și Business Intelligence (BI).

Acesta stabilește, susține și monitorizează capabilitățile 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 susține beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calității performanțelor sale.

Principiile descrise în prezenta 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 Comitetului 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 natură 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 fi ocupat 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 de administrare a 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 Bancă și deci evaluarea performanțele BT.

Toți membrii organului de conducere au de asemenea o experiență semnificativă în guvernarea 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 că un posibil membru eligibil al organului de conducere trebuie să fie capabil să lucreze într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă 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 că 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 2019, numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 76% din total angajați. De asemenea menționăm că la nivelul angajărilor care s-au făcut la nivel de Directori Executivi, aproximativ 85% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării sexului feminin în organul de conducere al Băncii. La nivelul Comitetului Conducătorilor, Consiliul de Administrație a decis reînnoirea mandatelor următorilor conducători: Ömer Tetik, Luminița-Delia Runcan, Gabriela-Cristina Nistor, Leontin Toderici, George-Răzvan Călinescu, Tiberiu Moisă, mandatele aferente celorlalți membri ai organului de conducere rămânând în vigoare și neschimbate. Banca Transilvania a considerat că Comitetul Conducătorilor, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul 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 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 privată 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 directoare 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 de respectare a 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 nici un 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, urgenta 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 scenariile 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 2019 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, aplicabile instituțiilor de credit, republicat, 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 2019;
- Propunerea de majorare a capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de dezvoltare pentru anul 2020.

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, aplicabile instituțiilor de credit, republicat, cu modificările ulterioare.

**Consiliul de Administrație**

**Președinte,  
Horia Ciorcilă**

