



**Anul rezistenței  
și al solidarității**  
**Raportul Consiliului  
de Administrație**

2021

# Mesajul BT pentru acționari

Stimați acționari,

se spune că anii sunt așa cum îi facem. Dar 2020 a făcut excepție. Un an atipic pentru toți, greu și surprinzător. Cu toate acestea, la Grupul Financiar Banca Transilvania l-am făcut să fie un an al rezistenței și al solidarității, în care am mers înainte. Rezultatele noastre au depășit previziunile conservatoare din bugetul inițial, prin urmare avem de ce să fim mulțumiți. Strategia BT de susținere a clienților s-a reflectat în creșterea volumului de operațiuni și a business-ului. Iar per total a fost o lecție de învățare accelerată.

Pandemia ne-a prins, ca sistem bancar, într-o poziție mult mai solidă decât în 2008, prin urmare băncile au resursele necesare pentru a susține relansarea business-ului. La BT, am reușit să susținem economia, companiile, antreprenorii și planurile românilor pentru că, în cei aproape 30 de ani de când a început povestea noastră, Banca Transilvania a reinvestit în România aproape tot profitul obținut. Cu alte cuvinte, am fost pregătiți pentru provocări precum cele prin care trecem cu toții din 2020 încoace.

Rând cu rând, informațiile din acest raport sunt despre ce și cum am făcut anul trecut – de la bancă sau la biroul improvizat de acasă. Este despre oameni, cifre și noua matematică. Despre direcția BT, priorități, organizare, rezultate, implicare socială și resurse. Dar este mai ales despre impactul nostru în economie, societate și comunități. Este despre Human Banking într-un an în care, deși regula a fost distanțarea socială, noi am ținut aproape.

## **Pentru binele românilor, al economiei și al României**

Din primul moment al pandemiei, la Banca Transilvania ne-am concentrat pe asigurarea măsurilor de prevenire a răspândirii COVID-19, pe continuitatea operațiunilor prin agenții, sucursale și canale digitale, precum și pe găsirea celor mai bune modalități prin care putem ajuta.

Dacă ar fi să aruncăm o privire în urmă, cel mai important este că ne-am respectat promisiunile făcute în martie 2020. Mesajul nostru de atunci, *Vom avea o atitudine proactivă, de susținere a clienților pentru că acum solidaritatea a devenit obiectivul principal*, a fost despre efortul nostru de a face tot ce putem, ca lider de piață, pentru binele românilor, al economiei și al României. Banca Transilvania a fost prima de pe piață care a anunțat măsuri de susținere a clienților cu credite afectați de pandemie. Am venit cu cel mai consistent pachet pentru susținerea clienților cu credite, măsurile implementate de bancă depășind cu mult cadrul legal obligatoriu, fiind aproape de clienții ei în această perioadă cu provocări.



În paralel cu acestea, activitatea de zi cu zi a mers mai departe: BT a asigurat continuarea operațiunilor, a lansat campanii comerciale și a menținut ritmul de derulare a proiectelor de modernizare a rețelei și de diversificare a opțiunilor de interacțiune a clienților cu banca.

Ne bucurăm că am putut fi parte din soluție, că au fost sinergii între noi, mediul economic, populație, bănci, administrație și BNR.

### **A patra reinventare BT. Adaptarea la contextul pandemiei**

Pentru banca noastră, pandemia a fost o nouă reinventare a modelului de business. Fiind cel mai mare finanțator al economiei românești, rolul Băncii Transilvania a fost crucial. La BT, ne-am dat seama rapid că vor urma perturbări în fluxurile economice și că lockdown-ul va avea efecte, cum ar fi întâzieri în cash-flow-ul companiilor, o scădere a consumului în unele domenii, dar și că noile restricții vor contribui la schimbări de comportamente.

Ne-am gândit la clienți, BT a discutat cu ei, ne-am pus în locul lor și am știut că putem contribui la salvarea economiei și a multor locuri de muncă. Adaptarea a fost o provocare mai ales pentru că modul tradițional de a evalua afacerile a trebuit schimbat. Dacă de obicei ne uitam la performanța ultimilor ani pentru a extrapola viitorul, în 2020 am înțeles importanța alegerii momentului prezent. Așa că, odată cu lockdown-ul am pornit la drum cu un mindset nou. După primele luni de pandemie, mesajul nostru pentru acționari și alți stakeholderi, în aprilie 2020, a fost *Traversăm cu încredere această perioadă. Curaj, România!*

## **Creșterea activității din 2020 susține rolul băncii de pilon principal al relansării economiei românești în 2021**

Dacă ar fi să rezumăm 2020 în zece subiecte, acestea ar fi:

- Activele Grupului Financiar BT au ajuns la finalul anului trecut la peste 107 miliarde lei.
- Profitul net consolidat al Grupului Financiar BT este de 1.424 milioane lei, din care cel al băncii, de 1.197 milioane lei. Profitul operațional al băncii a crescut la 2.155 milioane lei.
- Capitalizarea robustă a băncii a ajuns la capitaluri proprii de 9,5 miliarde lei, +12% față de 2019.
- Creditele Grupului BT au crescut până la 42 miliarde lei, iar depozitele au ajuns la 91 miliarde lei, din care 62 miliarde lei sunt ale clienților persoane fizice, iar 29 miliarde lei, ale persoanelor juridice. Banca a acordat peste 145.000 de credite.
- În 2020, peste 10.200 de români și-au luat locuință cu ajutorul BT, fiind creditați în 2020 cu aproximativ 2,5 miliarde lei. Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 13,3 miliarde lei.
- Prin IMM Invest, BT a acordat peste 10.000 de finanțări, susținând companii care înseamnă circa 100.000 de locuri de muncă.
- Aproape 340 de milioane de tranzacții au fost realizate cu cardurile BT, +23% față de 2019.
- Solvabilitatea BT fără profitul anului 2020 este de 19,94%, iar cu profit inclus este de 22,24%.
- Aproape 70 de sucursale și agenții din 50 de localități au fost modernizate.
- În perioada stării de urgență, banca a contribuit, prin donații în bani și echipamente, cu peste 2 milioane de euro la prevenția și limitarea epidemiei, dar și la creșterea accesului la testare și tratament.



## **Pregătiți pentru relansare**

Am pregătit scenarii diferite pentru 2021, am luat în considerare fiecare semnal, cifră și tendință. Ne așteptăm la o revenire cu un ritm anual de creștere care poate merge înspre 5% din perspectiva evoluțiilor de la an la an, însă este clar că depindem foarte mult de evoluția pandemiei, de ritmul vaccinării, de restricțiile de călătorie și consum din celelalte țări europene. România are o economie complexă și puternic interconectată cu Europa, iar ritmul revenirii va fi corelat cu cel al marilor economii europene.

La BT, pentru 2021 headline-ul este **relansare**, vrem să fim cât mai proactivi și să jucăm un rol major în susținerea firmelor, a oamenilor și a economiei.

## **Oportunități pentru România**

Credem că oportunitățile pot veni din sectoare mai puțin dezvoltate față de alte țări sau din reinventarea unor industrii, cum ar fi agricultura, dar și a unor business-uri. În mod cert – s-a tot discutat despre asta – pandemia a accelerat schimbări structurale și unele industrii sunt favorizate de context, iar altele, nu. Ca finanțator principal al economiei, ne uităm la zonele în care România este un *cluster de competențe*, cum ar fi IT-ul și agricultura, dar și la zone în care avem o poziție competitivă sau geografică bună.

Deși suntem o țară dezvoltată în Uniunea Europeană, noi încă avem de închis un decalaj față de Vest și asta va aduce atât o creștere a veniturilor, cât și a puterii de cumpărare și a consumului. Încă este loc unde să creștem și de aceea vom susține orice business care poate contribui la dezvoltarea economică și socială, la bunăstarea oamenilor.

Dintre zonele pe care le vedem cu creșteri însemnate și unde vom acorda finanțări semnificative, amintim agricultura, IT-ul, infrastructura, sectorul medical și comerțul. Avem un focus aparte pentru noua economie verde și pe dezvoltarea sustenabilă – este o zonă la care ne uităm extrem de atent și unde vrem să investim financiar, dar și să intrăm cât mai repede în bucla de învățare pentru a deveni *the first mover*.

Cum vedem 2021? Românii au întotdeauna planuri, de aceea ne așteptăm la o creștere a creditării pentru că vorbim de un nivel redus al costurilor reale de finanțare, dar și de un exces de lichiditate la nivel de sector bancar. Estimăm însă și scăderea calității portofoliului de credite în trimestrele următoare, ceea ce înseamnă creșterea ratei creditelor neperformante.

Suntem optimiști în privința BT, atenți la trenduri, dar și la oportunități care pot apărea. Ne menținem angajamentul ferm de a contribui la relansarea mediului de afaceri, pentru a crea valoare pentru cei peste 34.000 de acționari, pentru români și România.

Vă mulțumim pentru încredere.

**Povestea merge mai departe.**

Horia Ciorcilă  
Președinte, Consiliul de Administrație  
Banca Transilvania

Ömer Tetik  
Director General  
Banca Transilvania

## **1. Modelul de business și top managementul BT**

- 11 Modelul de business
- 12 Consiliul de Administrație BT
- 13 Comitetul Conducătorilor BT

## **2. 2020, un an atipic pentru toți**

- 15 Climatul macroeconomic
- 18 Sistemul bancar din România
- 20 Impactul BT în economie și societate. Infografic
- 21 Implicarea Băncii Transilvania în contextul COVID-19
- 22 Cum ne văd clienții și angajații
- 25 Premii și recunoașteri

## **3. Banca Transilvania & acționarii**

- 27 Comunicarea BT cu acționarii
- 28 Banca Transilvania pe piața de capital în 2020
- 29 Calendarul de comunicare financiară 2021
- 30 Propuneri pentru repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2020 și majorarea capitalului social

## **4. Grupul Financiar Banca Transilvania**

- 32 Rezultate financiare. Sintează
- 33 Companiile Grupului Financiar BT
  - 33 Banca Transilvania S.A.
  - 34 BT Capital Partners S.A.
  - 35 BT Asset Management SAI S.A.
  - 35 BT Pensii
  - 35 BT Microfinanțare IFN S.A.
  - 35 BT Leasing Transilvania IFN S.A.
  - 36 BT Direct IFN S.A.
  - 36 BT Building S.R.L.
  - 36 Improvement Credit Collection S.R.L.
  - 36 BT Leasing MD S.R.L.
  - 36 Victoriabank S.A.
- 37 Realizarea strategiei în 2020
- 39 Noi obiective strategice
- 39 Plan de dezvoltare pentru 2021
- 40 Propuneri privind poziția financiară și Contul de profit și pierdere 2021

## **5. Raportul managementului**

- 42 Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania
- 42 Situația poziției financiare a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar Banca Transilvania
- 45 Situația Contului de profit și pierdere
- 46 Indicatori de prudență bancară
- 47 Performanța segmentelor de business ale băncii
- 47 Clienți corporativi mari
- 47 Clienți corporativi medii
- 47 Clienți IMM
- 48 Clienți micro-business
- 48 Clienți persoane fizice
- 48 Trezorerie

## **6. Oamenii de la BT. Managementul resurselor umane**

- 50 Cifrele înseamnă oameni
- 50 Sănătatea, protecția și siguranța angajaților
- 51 Dezvoltare personală
- 51 Evaluarea performanței
- 52 Beneficii
- 52 Recrutare

## **7. Managementul riscului**

- 55 Riscul de credit
- 57 Riscul de lichiditate
- 58 Riscul operațional
- 58 Riscul de piață
- 59 Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- 59 Riscul reputațional
- 59 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- 59 Riscul strategic
- 60 Riscul sistemic
- 60 Riscul de conformitate
- 60 Adecvarea capitalului
- 60 Auditul intern și extern



## **8. Guvernanța corporativă**

- 63 Adunarea Generală a Acționarilor
- 65 Consiliul de Administrație
- 67 Comitetele Consiliului de Administrație BT
- 69 Comitetul de Audit
- 69 Raportul Comitetului de Audit 2020
- 71 Comitetul de Remunerare și Nominalizare
- 71 Raportul Comitetului de Remunerare și Nominalizare 2020
- 73 Comitetul de Administrare a Riscurilor
- 73 Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor
- 76 Comitetul Conducătorilor
- 77 Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor
- 77 Comitetul de Achiziții
- 77 Comitetul de Resurse Umane
- 77 Comitetul de Politică și Aprobare Credite
- 77 Comitetele de Credite și Risc din Centrala BT
- 77 Comitetele specifice activității Departamentului Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment
- 77 Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active
- 77 Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite/Trecerii în litigiu
- 77 Comitetul de Credit Instituții Financiare
- 78 Comitetul de Credit și Risc - sucursale
- 78 Comitetul de Monitorizare a Datelor și Business Intelligence
- 78 Politica Grupului BT privind diversitatea
- 80 Principii privind respectarea drepturilor omului
- 81 Practici privind combaterea corupției și a dării de mită
- 82 Protecția împotriva activităților de spălare de bani
  
- 84 **Concluzii**
- 85 **Resurse suplimentare**
- 86 **Anexă: Declarație nefinanciară**

# **Modelul de business și top managementul BT**

# Modelul de business

Ce facem noi la BT este important pentru ascensiunea întregii economii și are legătură cu milioane de oameni. Suntem bancă universală, cu soluții pentru persoane fizice și companii.

<b>Valoarea oferită clienților</b>	Contribuim la prosperitatea oamenilor și a companiilor. Susținem idei, soluții digitale, proximitate, expertiză, consultanță, produse personalizate.		
<b>Resurse</b>	Angajații, capitaluri proprii, venituri din dobânzi, comisioane etc. Parteneriate cu instituții de finanțare, rețea, bancomate, POS-uri, aplicații, brand awareness		
<b>Segmente de clienți</b>	<p><b>Persoane fizice</b> - Abordare Freemium Free – produse de bază accesate de marea masă de clienți (conturi curente, carduri de debit). Abordarea asigură o masă critică de clienți care pot fi ulterior abordați pentru cross/up-selling.</p> <p>Premium – produse și servicii solicitate suplimentar, contra cost (carduri de credit, SMS Alert, Internet și mobile banking).</p>	<p><b>Companii</b> – Abordare segmentată Specializare pe segmente de business în funcție de mărimea afacerii (Large Corporate, MidCorporate, IMM, micro) și de domeniu: medici și agribusiness.</p> <p>Prin specializare, creștem competențele, dezvoltăm relația cu clienții și contribuim la construirea celui mai mare ecosistem de susținere a antreprenorilor din România.</p>	
<b>Relația cu clienții</b>	Consultanță & suport în sucursale/agenții și call center, suport prin chatboți, self-service prin internet banking, mobile banking, aplicații, servicii personalizate, social media  Ofertă integrată: banking, microfinanțare, consumer finance, leasing, asset management etc.		
<b>Canale (omnichannel)</b>	Sucursale/agenții, call center, servicii electronice		
<b>Activități-cheie</b>	BT este o bancă universală care oferă servicii și produse de banking persoanelor fizice și companiilor.		
<b>Parteneri-cheie</b>	Furnizori de servicii, soluții și tehnologii, fitech-uri, asociații, autorități		
<b>Structura de cost</b>	Tehnologie și digitalizare, modernizare sedii, impozite		
<b>Venituri</b>	Dobânzi, comisioane		
<b>Pilonii modelului de business</b>	<p><b>Banca Oamenilor Întreprinzători</b></p> <p>Susținem antreprenorii și planurile să se transforme în realizări.</p>	<p><b>Creștere responsabilă</b></p> <p>Finanțăm idei care au impact pozitiv în viața românilor, în societate și asupra mediului.</p>	<p><b>Oriunde, oricând</b></p> <p>Construim experiențe omnichannel. Oferim opțiuni diferite de interacțiune cu banca.</p>

Finanțăm idei, oameni și afaceri. Contribuim la creșterea gradului de bancarizare, la digitalizarea țării și la crearea de locuri de muncă. Creăm valoare pentru stakeholderii noștri. Susținem România.



# Consiliul de Administrație BT



**Horia Ciorcilă**



**Thomas Grasse**



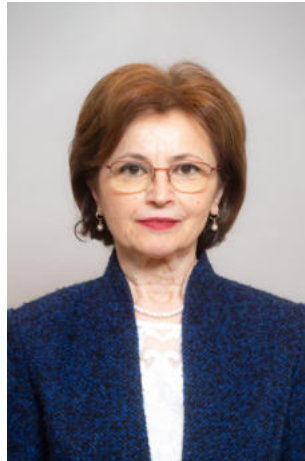
**Ivo Gueorguiev**



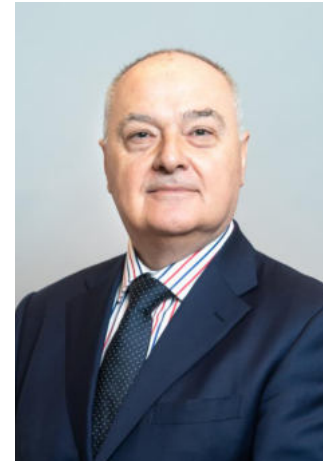
**Costel Ceocea**



**Vasile Pușcaș**



**Mirela Bordea**



**Costel Lionăchescu**

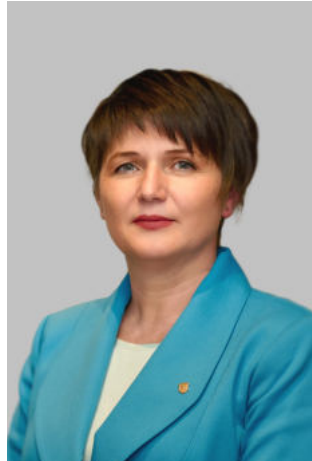


# Comitetul Conducătorilor BT



**Ömer Tetik**  
Director General

din iunie 2013



**Luminița Runcan**  
Director General Adjunct  
Risc

din septembrie 2014



**Leontin Toderici**  
Director General Adjunct  
Operațiuni

din august 2013



**George Călinescu**  
Director General Adjunct  
Financiar

din septembrie 2013



**Mihaela Nădășan**  
Director General Adjunct  
Instituții și Piețe  
Financiare

din octombrie 2018



**Gabriela Nistor**  
Director General  
Adjunct Retail Banking

din august 2013



**Tiberiu Moisă**  
Director General Adjunct  
MidCorporate & IMM

din mai 2016



# **2020, un an atipic pentru toți**

- **Climatul macroeconomic**
- **Sistemul bancar din România**
- **Impactul BT în economie și societate în 2020. Infografic**
- **Implicarea Băncii Transilvania în contextul COVID-19**
- **Cum ne văd clienții și angajații**
- **Premii și recunoașteri**

# Climatul macroeconomic

2020 a fost dominat de contextul pandemiei, a fost un șoc care a afectat întreaga planetă și care a avut implicații asimetrice, în funcție de reacția fiecărei țări, atât din perspectiva măsurilor sanitare, cât și a celor lansate să contracareze impactul economic.

## Economia mondială

Autoritățile responsabile cu implementarea politicilor economice la nivel mondial au reacționat cu măsuri fără precedent la un șoc fără precedent. Volumul cumulat al programelor monetare neconvenționale, programele fiscal-bugetare și veniturile au ajuns la aproximativ 20 de trilioane de dolari, reprezentând peste 20% din PIB-ul mondial.

Am asistat la tranziția rapidă de la ciclul economic post-criză la un nou ciclu economic. Conform indicatorului PMI Compozit (Purchasing Managers' Index), economia mondială a crescut pentru a șaptea lună consecutiv în ianuarie 2021. Estimările Fondului Monetar Internațional publicate în ianuarie 2021 indică perspectiva ajustării PIB-ului mondial cu un ritm anual de 3,5% în 2020, cel mai sever de la finalul celui de-Al Doilea Război Mondial.

## SUA

PIB-ul a scăzut cu 3,5% an/an în 2020, conform estimărilor preliminare ale Departamentului de Comerț, evoluție determinată de ajustarea cererii interne.

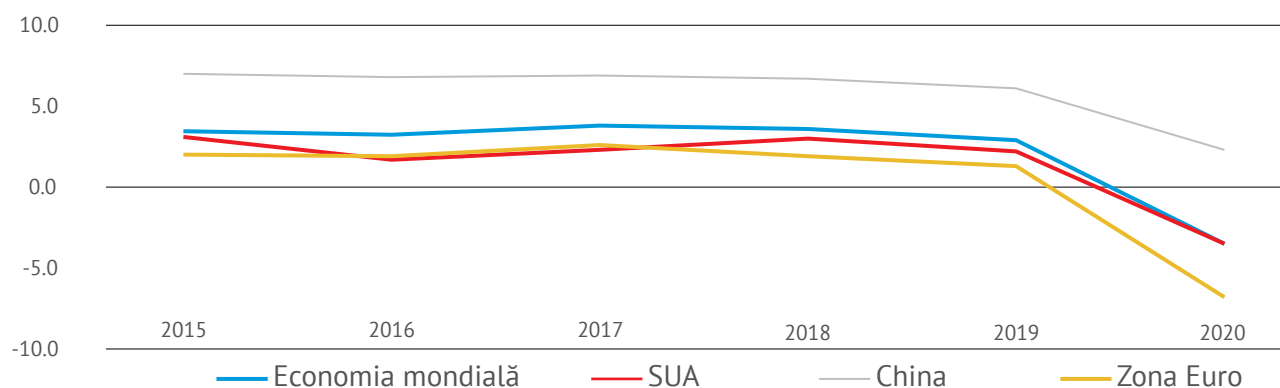
## China

PIB-ul a crescut în 2020, dat fiind succesul în contracararea pandemiei și implementarea de măsuri pentru susținerea economiei. Primele estimări arată creșterea economiei Chinei cu 2,3% an/an în 2020, în decelerare de la 6,1% an/an în 2019, cea mai slabă evoluție din 1976. Evoluțiile recente ale indicatorilor PMI exprimă creșterea economiei Chinei pentru a noua lună la rând în ianuarie 2021.

## Zona Euro

PIB-ul s-a ajustat cu 6,8% an/an în 2020, după cum indică estimările preliminare ale Eurostat. Principalele țări din regiune au reintrodus restricții în decembrie 2020, pe fondul intensificării indicatorilor pandemiei. Economia regiunii a scăzut pentru a patra lună la rând în februarie 2021, conform indicatorului PMI Compozit.

## Evoluția PIB-ului (% an/an)



Surse: Fondul Monetar Internațional, Eurostat și Bloomberg

## **Economia financiară**

Am asistat la scăderea costurilor de finanțare în 2020, în contextul măsurilor de relaxare fără precedent implementate de băncile centrale după incidența crizei sanitare:

- LIBOR la trei luni s-a redus cu 87,5% (decembrie 2019 - decembrie 2020), la 0,238%;
- EURIBOR la trei luni s-a situat la -0,545% la final de 2020, în diminuare cu 16,2 puncte bază de la începutul anului.

La nivelul pieței titlurilor de stat, ratele de dobândă pe scadența 10 ani au scăzut în 2020 spre valori anuale minime istorice (0,89% în SUA, respectiv -0,51% în Germania), în contextul amplelor programe monetare neconvenționale implementate de băncile centrale.

## **România**

Estimările preliminare ale Institutului Național de Statistică indică scăderea economiei interne cu doar 3,9% an/an în 2020. Cu toate acestea, ritmul de declin din economia internă nu a fost la fel de sever precum cel din Zona Euro, evoluție influențată de dinamica pandemiei, cât și de ponderea mai redusă în PIB a sectoarelor celor mai afectate de restricțiile lansate pentru contracararea crizei sanitare.

### **Evoluția, pe domenii:**

- Construcțiile: majorarea volumului lucrărilor de construcții a fost cu 15,9% an/an.
- Comerțul cu amănuntul: a crescut cu 2,2% an/an în intervalul ianuarie-decembrie 2020, cea mai slabă dinamică din 2013, conform datelor INS.
- Producția industrială s-a ajustat cu 9,2% an/an în perioada ianuarie-decembrie 2020.

Rata șomajului a înregistrat un nivel mediu de 5% în 2020 (în creștere cu 1,1 puncte procentuale an/an), cel mai ridicat din 2016.

România a continuat să se confrunte cu provocarea deficitelor gemene. Se evidențiază intensificarea deficitului bugetar (ca pondere în PIB) de la 4,58% în 2019 la 9,79% în 2020, conform Ministerului de Finanțe, evoluție determinată de scăderea din sfera economiei reale și de implementarea de măsuri pentru contracararea impactului economic al pandemiei.

Deficitul de cont curent (ca % din PIB) s-a situat la aproximativ 5% în 2020, în intensificare de la 4,7% în 2019 și, totodată, cel mai ridicat nivel din 2011.

Dinamica medie anuală a prețurilor de consum s-a temperat de la 3,8% în 2019 la 2,6% în 2020.

După ajustarea severă de la momentul incidenței pandemiei, bursele au avut o tendință ascendentă și au înregistrat valori record la final de 2020, evoluție influențată atât de mixul relaxat de politici economice, cât și de unda de optimism generată de lansarea soluțiilor medicale și de startul campaniei de vaccinare. Se evidențiază creșterea bursei americane: indicele S&P 500 a urcat cu 16,3%, până la 3.756,1 puncte în 2020.

Nu în ultimul rând, în 2020 am asistat la schimbarea de tendință pentru cursul EUR/USD, EUR apreciindu-se semnificativ în semestrul al doilea spre cele mai ridicate niveluri de la începutul anului 2018.

**România a fost singura țară din UE care a raportat o dinamică anuală pozitivă a investițiilor productive în primele trei trimestre din 2020**



## Evoluția principalilor indicatori macro-financiari

	2015	2016	2017	2018	2019	2020
PIB real (% an la an)	3,0	4,7	7,3	4,5	4,1	-3,9
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	-0,6	-1,6	1,3	4,6	3,8	2,6
Rata șomajului (medie, %)	6,8	5,9	4,9	4,2	3,9	5,0
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	1,75	1,75	1,75	2,50	2,50	1,50
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	1,33	0,78	1,15	2,79	3,13	2,38
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	1,58	1,03	1,33	3,00	3,25	2,46
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	-0,02	-0,26	-0,33	-0,32	-0,36	-0,43
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	0,05	-0,17	-0,26	-0,27	-0,30	-0,37
EURO/RON, sfârșitul anului	4,5245	4,5411	4,6597	4,6639	4,7793	4,8694
USD/RON sfârșitul anului	4,1477	4,3033	3,8915	4,0736	4,2608	3,9660

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

### Măsuri fără precedent luate de autoritățile responsabile cu implementarea politicii economice în România

Banca Națională a României a redus rata de dobândă de politică monetară de la 2,5% la 1,5% (nivel minim istoric) și a implementat măsuri non-standard fără precedent, inclusiv cumpărarea de titluri de stat de pe piața secundară (volum total de 5,3 miliarde lei) și lansarea unei linii repo cu Banca Centrală Europeană (în volum de 4,5 miliarde euro) pentru contracararea riscurilor la adresa stabilității financiare.

Am asistat la scăderea ratelor de dobândă și continuarea tendinței de creștere graduală pentru cursul euro/leu în anul pandemic 2020, evoluții influențate de deciziile de politică economică atât internaționale, cât și interne.

Nivelurile ROBOR pe scadențele trei și șase luni au încheiat anul 2020 la 2,03%, respectiv 2,10%, în diminuare cu 36,2%, respectiv 35,2% comparativ cu valorile de la final de 2019. Această evoluție a fost determinată de măsurile de relaxare monetară implementate de BNR după incidența pandemiei.

Pe piața titlurilor de stat, rata de dobândă pe scadența 10 ani a fost de 2,965% la finalul lui 2020, în diminuare cu 32,8% an/an. În 2020, acest indicator a fost la un nivel mediu de 3,93%, în scădere comparativ cu nivelul de 4,53% din 2019 și, totodată, minimul din 2016.

În sfera pieței valutare cursul euro/leu, a continuat tendința de creștere graduală în anul 2020, evoluție determinată de provocările cu care s-au confruntat dimensiunile reale și financiare ale economiei României după incidența pandemiei, parțial contrabalansate de măsurile adoptate de BNR. Astfel, euro/leu a fluctuat în intervalul (4,7642-4,8750) la BNR în 2020, înregistrând un nivel mediu de 4,8371 (maxim istoric), în urcare cu 1,94% an/an.

Indicele bursier BET s-a ajustat cu 1,7% la 9.805,6 puncte în anul 2020, evoluție influențată de incidența pandemiei și consecințele acestui șoc. Ritmul de declin pentru indicele bursier BET a fost inferior celui înregistrat de indicele pan-european EuroStoxx 600 (4%). Pe de altă parte, performanța pieței interne de capital a fost mai slabă comparativ cu cea înregistrată în SUA, unde indicele S&P 500 a consemnat un avans de 16,3% la 3.756,1 puncte.

# Sistemul bancar din România

Sectorul bancar a arătat rezistență la pandemie, evoluție determinată de poziția financiară foarte bună, dar și de implementarea unui mix relaxat fără precedent de politici economice.

## Creditul neguvernamental

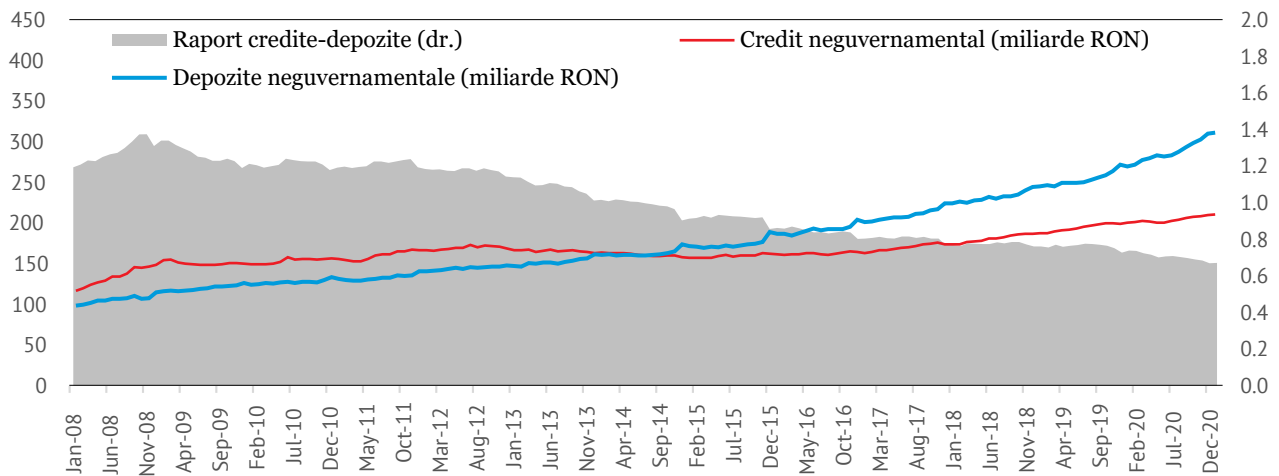
- Soldul mediu al creditului neguvernamental total a crescut cu 5,1% an/an în 2020, cea mai slabă evoluție din 2017, în decelerare de la 7,6% an/an din 2019.
- Creditul neguvernamental denominat în lei a crescut cu un ritm mediu anual de 7,6% în 2020, evoluție susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare și de măsurile implementate de Administrație.
- Componentele Populație și Companii au urcat an/an cu 11,3%, respectiv 2,4%.
- Soldul mediu al creditului neguvernamental denominat în valută s-a consolidat în 2020, dat fiind că declinul componentei populație cu 8,5% an/an a fost contrabalansat de majorarea înregistrată pe segmentul companii cu 6% an/an (influențată de nivelul redus al costurilor de finanțare în euro).
- Creditul acordat populației a crescut cu 6,1% an/an, iar creditarea companiilor s-a majorat cu 3,9% an/an în medie, în 2020.
- Soldul creditul neguvernamental în decembrie: 282,4 miliarde lei, în creștere cu 5,5% an/an.

## Depozitele neguvernamentale

- Tendința ascendentă pentru soldul depozitelor neguvernamentale a continuat în 2020, evoluție influențată de majorarea ratei de economisire, politica de venituri implementată de Administrație și aprecierea euro/leu.
- Soldul depozitelor neguvernamentale a fost de 420,8 miliarde lei (nivel record), în majorare cu 14,4% an/an, la finalul lui 2020.
- Soldul depozitelor neguvernamentale a crescut în medie cu 13,4% an/an: componentele lei și valută s-au majorat cu 11,5% an/an, respectiv 17,1% an/an.
- Depozitele populației au crescut cu 14,3% an/an, iar depozitele companiilor au crescut cu 12% an/an în medie în 2020.
- Raportul credite-depozite a continuat tendința descendentă în 2020, până la 67,1% în decembrie (minim istoric), în diminuare cu 5,7 puncte procentuale an/an.
- Rata creditelor neperformante a scăzut de la 4,09% în decembrie 2019 la 3,83% în decembrie 2020 (minimul din 2009), conform BNR.
- Volumul activelor nete totale din sectorul bancar din România a crescut cu 13,4% an/an în medie la 532,6 miliarde lei în 2020 (110,1 miliarde euro), nivel maxim istoric.
- Profitul net agregat la nivelul sectorului bancar s-a ajusta cu 17,1% an/an la 5,2 miliarde lei (1,1 miliarde euro) în 2020.
- Indicatorii de rentabilitate (ROA și ROE) au scăzut la minimul din 2014: 0,98%, respectiv 8,86%.
- Indicatorul de solvabilitate s-a majorat de la 22% în 2019 la 23,18% (nivel record) în 2020.



## Credite vs. depozite (neguvernamentale)



Sursa: BNR

**Cele mai recente evoluții macro-financiare confirmă intrarea într-un nou ciclu economic, perspectivă susținută și de climatul pozitiv din sfera sectorului bancar, care, spre deosebire de crizele anterioare, este parte a soluției de relansare.**



# Impactul BT în economie și în societate

**145.000**

de credite acordate

**41.000**

de persoane fizice și  
companii au beneficiat  
de amânarea ratelor

**10.200**

de români și-au luat  
locuință cu ajutorul BT  
(2,5 miliarde lei)

**67.300**

de credite de consum (2,4 miliarde lei)

**340**

de milioane de tranzacții realizate  
cu cardurile BT, +22% față de 2019

**Peste 10.000**

de finanțări prin IMM Invest susțin  
companii care înseamnă circa  
100.000 de locuri de muncă

**500.000**

de clienți au făcut prima tranzacție  
online cu cardul în 2020

**12**

tranzacții/secundă  
cu cardurile BT

**2 milioane de euro**

contribuție la prevenția și limitarea  
epidemiei, dar și la creșterea  
accesului la testare și tratament

**1,1**

milioane de persoane  
folosesc aplicația BT Pay

# Implicarea Băncii Transilvania în contextul COVID-19

Într-un an atipic, prioritățile noastre au fost pe măsură:

- Banca s-a mobilizat în primul val al crizei medicale cu bani și echipamente.
- BT a fost prima bancă din România care a anunțat măsuri de susținere a clienților cu credite, afectați de pandemie și a lansat cel mai consistent pachet pentru susținerea acestora, măsurile implementate de bancă depășind cu mult cadrul legal obligatoriu. Peste 41.000 de persoane fizice și companii au beneficiat de amânarea plății ratelor și peste 400.000 de carduri au fost scutite timp de 3 luni de plata obligației minime lunare.
- În paralel cu acestea, activitatea de zi cu zi a mers mai departe: banca a asigurat continuarea operațiunilor, a lansat campanii comerciale, a diversificat opțiunile de interacțiune a clienților cu banca și a menținut ritmul de derulare a proiectelor de modernizare a rețelei.
- Banca a accelerat lansarea a peste 20 de facilități de banking online, astfel încât să permită accesul permanent la produse și servicii.
- Comunicarea BT a fost deschisă și constantă cu toți stakeholderii noștri. Pe [Newsroom BT](#) au fost prezentate toate noutățile referitoare la implicarea băncii, în categoriile [Comunicare în contextul COVID-19](#) și [Împreună împotriva COVID-19](#), în cea din urmă fiind actualizate în timp real informațiile cu privire la sponsorizările acordate spitalelor.

## Grijă pentru angajați

- 15 milioane lei pentru echipamentele de protecție pentru angajați
- 330.000 de lei – acoperirea costului testelor COVID-19 și vaccin antigripal
- Circa 3.500 de colegi au fost în telemuncă pe perioada stării de urgență și ulterior, până la finele anului 2020.
- Echipele au fost împărțite în echipe de două/trei persoane, care au lucrat în locații diferite, pentru a reduce riscul de întrerupere a activității dacă se impuneau măsuri de izolare.
- Lansarea unei serii de workshop-uri, video-tutoriale și cursuri online care să îi ajute pe angajați să treacă mai ușor peste provocările emoționale ale anului 2020.
- 997 de angajați din cadrul Grupului BT, care au avut COVID-19, au beneficiat de suportul BT, care a mers până la închirierea de echipamente medicale și alocare de fonduri pentru medicamente.

## Grijă pentru medici și comunități

- Banca a donat direct sau prin intermediul unor parteneri peste 2 milioane de euro pentru 38 de spitale din 30 de localități.
- Au fost susținute inițiative ale unor organizații precum: Asociația Dăruiește Viața, SMURD Cluj-Napoca, Fundația eMAG, Asociația Beard Brothers, Organizația Studenților la Medicină din Cluj-Napoca, CERT Transilvania etc.
- Medicii care au avut nevoie de informații de la BT prin Call Center au avut prioritate în preluarea apelului.



### **Grijă pentru clienții persoane fizice**

- Prelungirea perioadei de grație pentru cardurile de credit, începând cu martie 2020, primele obligații de plată revenind clienților doar în luna mai 2020. Măsura a fost luată pentru a scuti de drumuri la bancă peste 500.000 de clienți.
- Posibilitatea de a nu achita suma minimă de plată pentru creditul de pe card și reducerea dobânzii la jumătate pentru clienții care nu și-au transferat pe cardul de credit contravaloarea creditului folosit până la finalul lunii aprilie 2020.
- Posibilitatea de amânare a până la 3 rate la credite, înainte de intrarea în vigoare a Ordonanței de Urgență privind amânarea ratelor la bănci, care permitea amânarea obligațiilor de plată cu până la 9 luni. Soluția a prevăzut prelungirea perioadei de creditare, fără niciun fel de costuri suplimentare, cu numărul de luni aferent.
- BT a prezentat pe site statusul zilnic – numărul de solicitări pentru amânarea ratelor, soluționări, răspunsuri pozitive/negative.
- Peste 70.000 de carduri au fost livrate clienților acasă, gratuit. Această facilitate a fost oferită clienților cărora le expirase cardul, pentru a evita deplasarea la bancă.

- Peste 90.000 de persoane au aplicat la cele cinci campanii de discount-uri:  
#Sambata29  
#GoodVibesOnly  
#SummerVibes  
#HappyHomeDays  
#MissionPossible

### **Grijă pentru clienții companii**

- BT, bancă principală în programul IMM Invest: peste 10.000 de finanțări acordate, care susțin circa 100.000 de locuri de muncă.
- Campanii și inițiative pentru susținerea antreprenorilor locali, cum ar fi:
  - [Cumpără de la o afacere mică](#)
  - [#CumparaDeLangaTine](#), pentru încurajarea omenilor să cumpere de la afaceri mici, pentru susținerea economiei
  - [#VreauOnline](#), pentru a-i învăța pe antreprenori să își reinventeze business-ul, prin trecerea în online
  - [#Directlatine](#) și [#InMiscare](#), hub-uri online de cumpărături lansate împreună cu clienții



# Cum ne văd clienții și angajații

Pentru noi, la Banca Transilvania, este esențial să știm cum ne văd stakeholderii (grupurile de interes), dar și unde suntem în raport cu piața, pentru a ști ce facem bine, care este impactul nostru, dar și unde este loc de îmbunătățiri.

În 2020 am continuat să luăm pulsul relației cu clienții și angajații, prin studii specifice, prin care să vedem, în funcție de experiența cu BT, care este NPS-UL (Net Promoter Score, gradul de satisfacție și recomandare al băncii către alte persoane), respectiv percepția cu privire la implicarea noastră în contextul pandemiei:

- Studiul NSP (realizat lunar intern și de Kantar România)
- Studiul Percepțiile populației referitoare la bănci, în contextul pandemiei (realizat de Quantix România)
- Studiul BT Employee Experience Index (realizat de We Love Surveys, Marea Britanie)

## ● NPS

Studiile NPS sunt realizate intern, în fiecare lună, în rândul clienților persoane fizice și companii BT. În 2020 a fost derulat în rândul clienților inclusiv un studiu în 3 etape, Percepțiile românilor populației cu privire la inițiativele băncilor în contextul pandemiei, realizat de Kantar România, imediat după ce au interacționat cu agențiile și sucursalele băncii.

La fel ca în ultimii 2 ani, rezultatele arată că scorul de recomandare BT către alte persoane este mai mare decât media pieței și îl depășește pe cel al celorlalte bănci mari.

### Rezultate:

- BT este pe poziția de lider privind gradul de recomandare în cazul companiilor și pe locul doi în rândul clienților persoane fizice.
- Principalele puncte forte ale BT, ținând cont de influența lor în recomandare și de diferența față de media pieței, sunt: reputația, comisioanele, respectiv oferta de produse și servicii.
- Indicatorii de satisfacție au avut la bază 41.670 de feedback-uri transmise prin telefon și 7.570 prin e-mail.

**Scorul de recomandare BT către alte persoane este mai mare decât media pieței și îl depășește pe cel al celorlalte bănci mari.**

**BT este pe poziția de lider privind gradul de recomandare în cazul companiilor și pe locul doi în rândul clienților persoane fizice.**

**Studiile NPS sunt realizate atât intern, cât și extern.**



**BT își menține poziția de lider pe partea de imagine:** cel mai mare avantaj pe două atribute importante în context și poziționare – susținerea românilor, respectiv a companiilor mici și mijlocii.

Studiul despre percepțiile românilor cu privire la inițiativele băncilor în contextul pandemiei a fost realizat de Quantix.

● **BT Employee Experience Index. eNPS, +17,84 puncte (2020 vs 2019)**

Prin acest studiu intern, derulat în rândul angajaților Grupului BT de două ori pe an, analizăm calitatea relației dintre manager și colegii coordonați - Coaching, Communication și Care, respectiv eNPS-ul, indicator care arată gradul de recomandare a băncii către alte persoane. De asemenea, este o oportunitate pentru colectarea unor propuneri de acțiuni din partea angajaților, pentru ca BT să fie un loc de muncă tot mai atractiv.

- +17,6 puncte eNPS: de la 25,6 eNPS (ianuarie 2019) la 43,2 eNPS (ianuarie 2020)
- +17,84 puncte eNPS: de la 33,1 eNPS (iulie 2019) la 50,94 eNPS (iulie 2020)
- aproape 90% este rata de participare a angajaților Grupului BT la studiu

● **BT, poziție dominantă privind notorietatea inițiativelor din contextul pandemiei**

Din studiul realizat în 2020 cu Quantix, Percepțiile românilor cu privire la inițiativele băncilor în contextul pandemiei, reies următoarele:

- BT își menține poziția dominantă în piață: este asociată cel mai frecvent cu diverse inițiative, cele mai multe mențiuni se refera la amânarea plății ratelor și donații.
- Avantaj competitiv BT: donații și extinderea perioadei de grație la cardurile de credit sau cumpărături (de 2 ori mai multe mențiuni față de următorul competitor din studiu).
- BT își menține poziția de lider pe partea de imagine: cel mai mare avantaj pe două atribute importante în context și poziționare – susținerea românilor, respectiv a companiilor mici și mijlocii.

**+17,6 puncte eNPS:  
de la 25,6 la 43,2 eNPS  
(ianuarie 2020 vs ianuarie 2019)**

**+17,84 puncte eNPS:  
de la 33,1 eNPS la 50,94 eNPS  
(iulie 2020 vs iulie 2019)**



# Premii și recunoașteri

## **Best Bank in Romania**

Premiu din partea publicației Euromoney pentru rezultatele din 2019

## **Banca Anului**

Premiu din partea revistei Piața Financiară pentru rezultatele BT din 2020

## **Comunicarea cu investitorii**

Rating index VEKTOR maxim (10) pentru comunicarea cu investitorii în 2020, conform evaluării

Asociației pentru Relația cu Investitorii la Bursă din România (ARIR)

## **Performanța la Bursa de Valori București**

BT, Cea mai tranzacționată acțiune pe piața principală a BVB în 2020

Capital Partners, Participantul anului 2020 pe segmentul obligațiuni

## **Implicare în comunitate, în contextul COVID-19**

Premiul pentru susținerea românilor în contextul pandemiei - Sustainability Awards Gala, organizată de revista BIZ.

## **Valoarea brandului**

+19% valoarea de brand, care a ajuns la 441 milioane USD, conform clasamentului [Brand Finance Banking 500 2021](#), în care banca a urcat pe locul 302 de pe 339 (2019).

## **Pionierat în opțiunile pentru banking la distanță**

Premiu pentru pionierat, pentru lansarea opțiunii de retragere de bani de la ATM cu telefonul, prin aplicațiile BT Pay și Apple Pay – Gala No-Cash

## **Best Place to Work în România**

BT a primit certificarea internațională Best Place to Work for în România, ca urmare a evaluării interne și externe a băncii, pe criterii precum leadership, implicarea angajaților, dezvoltare etc.

## **Cea mai mare mișcare destinată antreprenorilor**

#CumparaDeLangaTine Challenge a fost o campanie lansată de BT pentru susținerea afacerilor locale prin care au fost promovați peste 500 de antreprenori.

Campania s-a transformat în cea mai mare mișcare de solidaritate din România, cu mii de persoane care au publicat în social media mesajul lor de susținere pentru antreprenori, pentru afaceri de cartier și de suflet.

## **Oamenii de la bancă**

- Horia Ciorcilă, Președintele Consiliului de Administrație BT, Ömer Tetik, CEO BT și Aurel Bernat, Director General BT Asset Management, votați de comunitatea de afaceri printre cei mai admirați 10 oameni din business – Gala CEO Awards 2020, Business Magazin
- Ömer Tetik, CEO Banca Transilvania, Bancherul Anului celor 25 de ani de Piața Financiară
- Mihaela Nădășan, Director General Adjunct Instituției Financiare și Piețe de Capital, desemnată Cel mai bun profesionist în IR (Best IRO 2020) pentru al doilea an consecutiv - Gala ARIR
- Gabriela Nistor, Director General Adjunct Retail Banking, printre cele mai puternice 100 de femei din business – Business Magazin



# Banca Transilvania și acționarii

- Comunicarea BT cu acționarii
- Banca Transilvania pe piața de capital în 2020
- Calendar financiar 2021
- Propuneri pentru repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2020 și majorarea capitalului social

# Comunicarea BT cu acționarii

Pentru că suntem o companie listată la Bursa de Valori București, acționarii sunt principalul stakeholder/grup de interes, iar efortul nostru este să avem cele mai bune practici în relația cu acționarii.

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.

- BT emite rapoarte informative periodice, prin care sunt informați acționarii băncii și investitorii.
- În 2020 au avut loc 4 teleconferințe cu investitorii, precum și o teleconferință extraordinară pe tema măsurilor adoptate de Banca Transilvania în contextul pandemiei COVID-19.
- Din 2020, avem o nouă platformă de comunicare cu acționarii și investitorii, pe site-ul [BT/relatii-investitori](http://BT/relatii-investitori).
- Banca Transilvania pregătește în fiecare an un calendar de comunicare financiară, publicat în ianuarie atât pe site-ul BT, cât și pe site-ul Bursei de Valori București.

## Datele de contact în relația cu investitorii:

[investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)

Tel: + 40 264 407 150

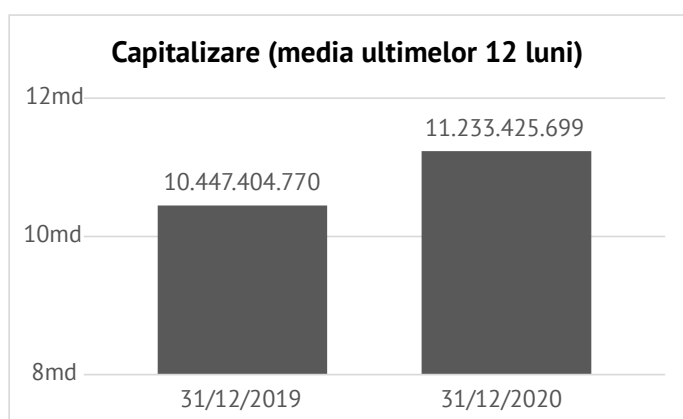
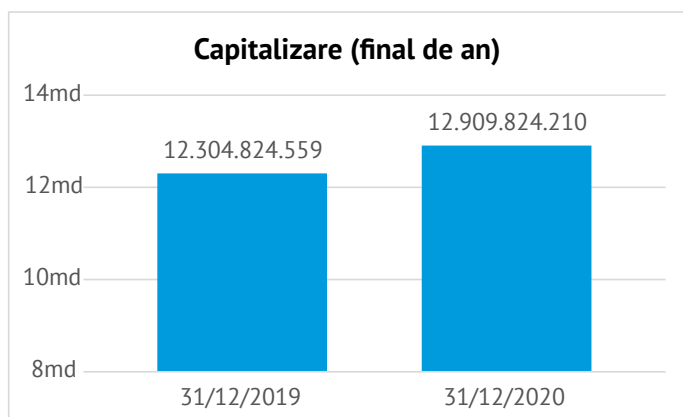
Fax: + 40 264 301 128

[www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori](http://www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori)

[www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)

# Banca Transilvania pe piața de capital în 2020

## Evoluția capitalizării de piață BT în 2020



Similar altor sectoare ale economiei, sectorul bancar a simțit impactul turbulențelor generate de pandemie. Situația neprevăzută a determinat țările din toată lumea să impună restricții care au exacerbato efectele economice negative ale pandemiei, care s-au reflectat pe o perioadă scurtă, dar însemnând un declin semnificativ a prețului acțiunilor. Aceasta a fost urmată de o perioadă de revenire, ca urmare a confirmării că această criză medicală nu va declanșa neaparat și o criză financiară, în contextul în care companiile și clienții persoane fizice au avut în continuare nevoie de finanțare, mai ales că nivelul redus al dobânzilor a păstrat atractivitatea creditării.

BT și-a menținut strategia de a plăti dividende în numerar și de a aloca acțiuni gratuite investitorilor, precum și menținerea unui nivel ridicat al profitabilității în ciuda încetinirii economice, așa încât capitalizarea ajustată a BT a crescut în 2020 atât la final de an, cât și comparând media pe întreg anul, față de 2019.

## Evoluția capitalizării bursiere

An	Preț (ajustat pentru dividend cash)	Nr. Acțiuni	Capitalizare (miliarde lei)	Capitalizare (miliarde euro)
2020	2,2500	5.737.699.649	12,9	2,7
2019	2,3591	5.215.917.925	12,3	2,6
2018	1,6827	4.812.481.064	8,1	1,7

\*Cifrele înainte de 2020 sunt ajustate istoric pentru a lua în calcul plata dividendelor în numerar

\*\*Toate datele se referă la sfârșitul anului

## Structura acționariatului la 31.12.2020

Acționari	31.12.2020	31.12.2019
NN Group*	10,14%	8,12%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	6,87%	8,60%
Persoane fizice române	20,47%	19,79%
Societăți comerciale românești	40,10%	37,36%
Persoane fizice străine	1,09%	1,06%
Societăți comerciale străine	21,33%	25,07%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\*NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFRAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A

### Highlights 2020:

- BT este una dintre cele două companii din țară care a calificat România la statutul de piață emergentă, de la piață de frontieră. Banca a intrat în componența indicilor FTSE Global Equities Index Series (2020).
- Rating: Index VEKTOR maxim (10) pentru comunicarea cu investitorii în 2020, conform evaluării ARIR. Acesta este specificat pe site-ul [BVB/pagina BT](#).
- În 2020, banca și-a adus contribuția la apariția unei noi ocupații în România, Specialist/Director pentru Relația cu Investitorii, inclusă de Ministerul Muncii și Protecției Sociale în COR (Clasificatorul Ocupațiilor din România).
- Cele mai recente premii pentru performanța la Bursa de Valori București, acordate de BVB în cadrul evenimentului [Performerii anului bursier 2020](#):
  - BT, Cea mai tranzacționată acțiune pe piața principală a BVB în 2020
  - Capital Partners, Participantul anului 2020 pe segmentul obligațiuni

## Calendarul de comunicare financiară 2021

1. Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare 2020	25 februarie
2. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	1 martie
3. Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	28 aprilie (prima convocare) 29 aprilie (a doua convocare)
4. Prezentarea rezultatelor financiare anuale aprobate, individuale și consolidate	29 aprilie
5. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2021	29 aprilie
6. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	5 mai
7. Prezentarea rezultatelor financiare semestriale	23 august
8. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor semestriale	24 august
9. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III	12 noiembrie
10. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	15 noiembrie

# Propuneri pentru repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2020 și majorarea capitalului social

Consiliul de Administrație al băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.197.304.582 lei, conform următoarei situații:

Propunere de repartizare profit 2020	Sume (lei)
Profit brut	1.371.035.514
Impozit pe profit curent/amânat	-173.730.932
Profit net	1.197.304.582
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-68.551.776
Rezerve profit reinvestit	-129.228.558
Profit net de repartizat	999.524.248

În 15 decembrie 2020 a fost emisă recomandarea ECB/2020/62, prin care s-a cerut instituțiilor de credit prudență extremă în ceea ce privește plățile de dividende și răscumpărarea de acțiuni proprii. Această recomandare vizează inclusiv rezultatul exercițiului financiar 2020. Recomandarea ECB/2020/62 urmează să expire în septembrie 2021, moment în care ECB va reevalua situația economică a sectorului. În funcție de aceste evenimente și în cazul în care nu vor fi emise noi reglementări, Consiliul de Administrație va reevalua politica de repartizare a profitului prin acordare de dividende.

Astfel, Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social al băncii de la 5.737.699.709 lei la 6.311.469.680 lei, cu suma de 573.769.971 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2020.

Propunere de repartizare profit 2020	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	999.524.248
Rezerve din profit net 2020	425.754.277
Dividende	-
Capitalizare rezerve profit net 2020	573.769.971
Capital social la data de referință*	5.737.699.709
Randament/acțiune % capitalizare	0,1000000000

\*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 5.737.699.709 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 realizată până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 573.769.971 lei, la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite 10 acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 573.769.971 lei/5.737.699.709 lei).

# Grupul Financiar

# Banca Transilvania

- **Rezultate financiare. Sinteză**
- **Comaniile Grupului Financiar BT**
  - Banca Transilvania S.A.
  - BT Capital Partners S.A.
  - BT Asset Management SAI S.A.
  - BT Pensii
  - BT Microfinanțare IFN S.A.
  - BT Leasing Transilvania IFN S.A.
  - BT Direct IFN S.A.
  - BT Building S.R.L.
  - Improvement Credit Collection S.R.L.
  - BT Leasing MD S.R.L.
  - Victoriabank S.A.
- **Realizarea strategiei în 2020**
- **Noi obiective strategice**
- **Plan de dezvoltare pentru 2021**
- **Propuneri privind poziția financiară și Contul de profit și pierdere 2021**

# Grupul Financiar Banca Transilvania

Sumarul rezultatelor financiare	Banca Transilvania		Grupul Financiar BT	
	2020	2019	2020	2019
<b>Informații Financiare ale Grupului</b>				
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	13,67%	20,26%	14,51%	21,10%
ROA (profit net/ media activelor totale la valoare netă)	1,26%	2,03%	1,39%	2,18%
Costuri/Venituri	45,27%	47,01%	45,16%	47,38%
Total venituri nete, mii lei	3.937.204	4.023.250	4.537.632	4.606.966
Provizioane pentru riscul de credit, mii lei	-783.884	-244.729	-865.840	-292.646
Profit brut, mii lei	1.371.036	1.887.146	1.622.428	2.131.583
Profit net, mii lei	1.197.305	1.620.512	1.424.078	1.847.893
Rezultat pe acțiuni de bază			0,2411	0,3423
Rezultat pe acțiune diluat			0,2408	0,3415
Fondurile proprii de nivel 1, mil. lei	10.067	7.821	10.574	8.188
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. lei	52.174	46.989	57.544	51.581
Total active, mil. lei	103.355	87.438	107.492	91.722
Total capitaluri proprii, mil. lei	9.523	8.496	10.414	9.214
Alte informații				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru	511	508		
Număr de angajați activi	8.359	7.997	10.009	9.690

\* 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.





# Companiile Grupului Financiar BT

Grupul Financiar Banca Transilvania este cel mai mare ecosistem de susținere a antreprenorilor români prin servicii integrate de banking, brokeraj, administrare investiții leasing, finanțare consumatori și pensii facultative.

Grupul cuprinde societatea-mamă, Banca Transilvania, și filialele acesteia cu sedii în România, Italia și Republica Moldova, iar în cadrul său lucrează 10.009 angajați (31.12.2020 vs 2019: 9.690 angajați).

## Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania este cea mai mare bancă din România, în funcție de active.

Peste 3,3 milioane de clienți

Rețea: 50 de sucursale, 431 agenții, 21 puncte de lucru, 7 agenții Divizia Pentru Medici, 2 agenții Private Banking, 1 sucursală în Italia, Centrul Regional București și Sediul Central (Cluj-Napoca).

Sediul social: Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr. 8

Fondată în 1993, iar activitatea a început în 1994.

Filialele Grupului BT sunt următoarele entități, la care Banca deține participații directe și indirecte:

Filiala	Domeniu de activitate	2020	2019
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%
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	90,00%	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 agențiilor de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	31,08%	33,87%
BT Pensii S.A.	administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	90,49%	90,49%

Filialele Grupului BT sunt următoarele entități, la care banca deține participații directe și indirecte:

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%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	98,34%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	98,94%	100%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	90%	90%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	99,89%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	67,80%	100%

Active și profituri nete ale celor mai relevante subsidiare la care banca deține participații directe:

Filiala*	Total active (mii lei)		Profit net (mii lei)	
	2020	2019	2020	2019
BT Capital Partners S.A.	219.574	171.916	578	573
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	1.229.056	1.169.699	57.881	48.766
BT Investments S.R.L.	78.629	78.781	-178	73
BT Direct IFN S.A.	531.717	474.988	9.309	-2.887
BT Building S.R.L.	255.912	127.881	-945	-270
BT Asset Management SAI S.A.	73.240	59.357	14.377	18.825
BT Leasing MD S.R.L.	138.217	133.607	9.208	6.580
Improvement Credit Collection S.R.L.	17.378	17.060	3.803	2.837
BT Microfinanțare IFN S.A.	513.325	509.841	26.341	28.534

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

### BT Capital Partners S.A.

**BT Capital Partners** este divizia de investment banking și piețe de capital a Grupului Financiar Banca Transilvania. Oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață. Compania este membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții de companii, la nivel global.

- BT Capital Partners a încheiat anul 2020 pe locul 1 în topul intermediarilor la Bursa de Valori București și pe locul 2 în clasamentul pe acțiuni.
- În 2020, BT Capital Partners a intermediat emisiuni de obligațiuni corporative și titluri de stat în valoare de peste 1 de miliard de euro. BT Capital Partners & plasamentele private de obligațiuni în 2020:

- Prima emisiune Vivre, unul dintre cei mai mari retaileri online de mobilă și decorațiuni din Europa Centrală și de Est;
- Prima emisiune de obligațiuni Lăptăria cu Caimac;
- Prima emisiune de titluri de stat Fidelis, prin care Ministerul Finanțelor Publice a atras peste 2 miliarde de lei;
- Lead Manager la a doua emisiune Fidelis, când Statul a atras 2,7 miliarde de lei de la investitori.
- BT Capital Partners are 52 de angajați activi și 8 puncte de lucru (31.12.2020)
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76
- BT Capital Partners este pe piață din 2016, când BT Securities, compania de brokeraj a Grupului Financiar BT, a preluat activitatea de investment banking a Capital Partners.

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

**BT Asset Management** este societatea de administrare de investiții prin fonduri deschise și închise a Grupului BT. Oferă o gamă completă de produse de investiții - fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index și fonduri de acțiuni. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în Europa și SUA, prin plasamente în lei, euro și dolari.

- La finalul anului 2020, compania administrează 16 fonduri de investiții - 14 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri închise de investiții, având peste 45.000 de investitori și active sub administrare de peste 4.1 miliarde lei
- Număr de angajați activi: 32
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22
- Anul înființării: 2005

### **BT Pensii S.A.**

**BT Pensii** este cea mai nouă companie a Grupului BT, care administrează fondul de pensii facultative Pensia Mea. BT și-a extins serviciile financiare în domeniul pensiilor private prin achiziția Certinvest Pensii, în 2019, iar Certinvest Pensii a devenit BT Pensii în iunie 2020.

- Este singura companie românească de administrare a pensiilor facultative.
- Clienții Băncii Transilvania au posibilitatea să contribuie la fondul de pensii facultative Pensia Mea prin cele peste 500 de sucursale și agenții ale Băncii Transilvania.
- La finalul anului 2020, numărul de participanți la fondul Pensia Mea a crescut la peste 16.000, iar suma administrată, la 92,6 milioane de lei.

### **BT Microfinanțare IFN S.A.**

**BT Microfinanțare** (BT Mic) este instituție financiară nebanară dedicată finanțării afacerilor mici, inclusiv start-up-urilor, care completează rolul Băncii Transilvania de susținere a antreprenorilor români. Se adresează antreprenorilor cu o cifră de afaceri de până la 1 milion de lei, indiferent de domeniul de activitate și de forma de organizare.

- În 2020, aproximativ 3.000 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare 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 2020 a fost de 515.6 milioane lei (2019: 481,8 milioane lei).
- Diversitatea finanțării: compania susține peste 400 de tipuri de activități.
- Pentru 70% dintre clienți, BT Microfinanțare este primul creditor.
- Numărul de angajați activi: 167
- BT Microfinanțare a fost fondată în anul 2016.
- Sediul social: București, Șos. București - Ploiești, nr. 43.

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

**BT Leasing Transilvania** oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

- În cei peste 20 de ani de când este pe piață, a finanțat peste 15.000 de clienți și a încheiat peste 30.000 de contracte.
- Număr de angajați activi: 121 (31.12.2021)
- În 2019, obligațiunile BT Leasing au debutat la tranzacționare, fiind astfel a doua companie a Grupului BT, care folosește mecanismele de finanțare ale Bursei de Valori București.
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76
- Anul fondării: 1995. Denumirea inițială a fost LT Leasing Transilvania S.A.

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

**BT Direct** este o companie destinată acordării creditelor de consum clienților persoane fizice.

- BT Direct are peste 200.000 de clienți, 150.000 de carduri de credit și 8,3% cotă de piață (31.12.2020).
- BT Direct și ERB Retail Services IFN S.A. au fuzionat prin absorbție în 1 august 2019, iar denumirea BT Direct IFN S.A. a fost păstrată. Compania ERB Retail Services a fost achiziționată de Banca Transilvania de la Eurobank Group în 2018, odată cu Bancpost și ERB Leasing.



- Număr de angajați activi: 162 (31.12.2020)
- Sediul social: Cluj-Napoca, Str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76

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

BT Building are ca activitate închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii și închiriate. Este 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. Anul înființării: 2003.

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

Activitatea companiei este colectare a creanțelor.

- Profit net 31.12.2020: profit net de 3.803 mii lei (2019: 2.837 mii lei)
- Cod de identificare fiscală 32011970, cod de înregistrare la Registrul Comerțului Nr. J12/1240/2016. Capital social de 901.010 lei, înregistrat la 31 decembrie 2019.
- Capitalul social a fost mărit prin cooptarea BT Investment SRL ca nou asociat, iar sediul social s-a mutat de la București la Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr. 1 (2016).
- Anul înființării: 2013

### **BT Leasing MD S.R.L., Republica Moldova**

**BT Leasing MD** este prima companie deschisă de Grupul Financiar Banca Transilvania în Republica Moldova, azi lider de piață ca valoare a finanțărilor de mijloace fixe acordate din leasing.

- Profit BT Leasing MD, 31.12.2020: 9.208 mii lei (2019: 6.580 mii lei)
- Număr de angajați activi: 36
- Anul înființării: 2008
- Sediul social: Chișinău, str. Pușkin 60/2

### **B.C. Victoriabank S.A., Republica Moldova**

**Victoriabank** este a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova în funcție de active. Intrarea Băncii Transilvania în acționariatul Victoriabank, în 2018, a fost la momentul respectiv prima investiție din ultimii 10 ani a unei bănci în Republica Moldova.

- Profitul net (31.12.2021) a ajuns la 261.8 milioane lei moldovenești;
- Peste 260.000 de clienți lucrează cu Victoriabank, iar în echipă sunt peste 1.000 de persoane.
- Banca are aproape 100 de sedii în 30 de localități din Republica Moldova.
- Este instituția bancară care a adus în Republica Moldova cardurile, bancomatele, POS-urile și plata contactless cu telefonul și smartwatch-ul.
- Victoriabank este listată la Bursa de Valori din Moldova și este prima bancă comercială din Republica Moldova.
- Sediul social: Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141
- Anul fondării: 1989



# Realizarea strategiei în 2020

## Ce ne-am propus pentru anul 2020

- 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 generate de pandemie;
- Construirea unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese;
- 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.

## Ce am realizat

### Obiective calitative:

- **Susținerea clienților în contextul pandemiei:**
  - Banca Transilvania a lansat propriile măsuri pentru susținerea clienților, suplimentare celor anunțate prin moratoriul public, a amânat rate la credite și a redus comisioanele.
  - Peste 41.000 de persoane fizice și companii au beneficiat de amânarea ratelor.
  - Peste 400.000 de carduri au fost scutite 3 luni de plata obligației lunare datorită perioadei extinse de grație.
  - Prin IMM Invest, program guvernamental în care a fost banca principală, BT a acordat peste 10.000 de finanțări, susținând companii care înseamnă circa 100.000 de locuri de muncă mai ales în domeniile: comerț cu ridicata și cu amănuntul, transport și construcții.
- **Accelerarea banking-ului la distanță:**
  - 500.000 de clienți au făcut prima tranzacție online cu cardul în 2020;
  - Aproape 340 de milioane de tranzacții au fost realizate cu cardurile BT, +22% față de 2019;
  - 1,1 milioane de persoane folosesc aplicația BT Pay pentru banking de zi cu zi;
- **Implicare în comunitate, echipă și rețea:**
  - BT a fost prima companie care a anunțat donații semnificative în contextul pandemiei;
  - În perioada stării de urgență, banca a contribuit cu peste 2 milioane de euro la prevenția și limitarea epidemiei, dar și la creșterea accesului la testare și tratament;
  - Aproape 70 de sucursale și agenții din 50 de localități au fost modernizate;
  - BT Pay a contribuit la formarea de comportamente noi: cumpărături contactless la comercianți, transferuri de bani și donații, toate prin telefon.
- **Creșterea calității portofoliului de credite măsurată prin rata creditelor neperformante conform EBA (rata NPE):**
  - 3,46% la sfârșitul anului 2020, comparativ cu 4,36% la sfârșitul anului 2019;
- **Comunicare cât mai bună cu acționarii:**
  - Lansarea unei noi platforme pe [site-ul BT](#).

● **Accelerarea digitalizării prin următoarele lansări:**

- NEO – internet și mobile banking
- Platforma online de actualizare a datelor clienților, pe site-ul băncii
- Soluții de Open Banking, prin integrarea în NEO și BTPay a opțiunii de agregare a conturilor din alte bănci / platforme online
- Chatbot INO cu funcționalități pentru actualizarea de date a clienților, status cereri amânări rate
- Facilitate nouă pentru chatbot-ul Raul de la BT pentru BT Mic, cerere de credit online
- Integrarea chatbot-ului Raul în WhatsApp și dezvoltarea de funcționalități noi: actualizarea datelor de persoane juridice
- Extinderea opțiunilor în aplicația BT Visual pentru informații online despre soldul conturilor și istoricul de tranzacții, amânarea ratelor, deschidere de conturi 100% online pentru PFA-uri, inițierea refuzului la plată asociat tranzacțiilor cu carduri, actualizarea de date etc.
- Facilități noi la bancomatele multifuncționale BT Express: scanarea și plata ordinului de plată, achiziția de roviniete, informații despre credite pentru clienții BTMic
- Lansarea platformei PSD2 pentru aplicarea prevederilor Directivei Europene privind Serviciile de Plată Online (PSD2)

**Obiective cantitative:**

<b>Indicator</b>	<b>Propunere</b>	<b>Realizări</b>
Total Active	87,92 miliarde lei, creștere cu 1% față de 2019	103,35 miliarde lei, creștere 18% față de 2019
Profitul brut	607,62 milioane lei	1.371,04 milioane lei, cu 126% mai mare față de buget 2020
Resursele atrase de la clienți	74,49 miliarde lei, creștere ușoară cu 0,2% față de 2019	88,30 miliarde lei, creștere cu 19% față de 2019
Plasamente clientelă	40,65 miliarde lei, scădere ușoară cu 1% față de 2019	43,55 miliarde lei, creștere cu 6% față de 2019
Capitaluri proprii	7,69 miliarde lei	9,52 miliarde lei, creștere cu 12% față de 2019
Carduri emise la sfârșitul anului 2020	4,35 milioane carduri	4,39 milioane carduri
Raport credite/depozite	0,55	0,49
Buget de investiții	323 milioane lei (TVA inclus)	282 milioane lei (TVA inclus)



# Noi obiective strategice

## Obiective calitative:

- **Sustenabilitate:** program intens de conștientizare a mediului de afaceri românesc cu privire la importanța dezvoltării durabile;
- **Finanțare:** focus pe fluxuri de creditare online complete;
- **Susținerea clienților:** menținerea unei abordări echilibrate și de susținere a clienților, dat fiind contextul existent;
- **Soluții financiare:** dezvoltarea de produse financiare care să vină în sprijinul clienților după sfârșitul crizei pandemice;
- **Construirea unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese;**

- **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 11,3%;
- Total credite brute: creștere de 7,9%;
- Total resurse de la clienți: creștere 11,6%;
- Raportul cost/venit: 49,3%;
- Credite/Depozite: 47,9%.

# Plan de dezvoltare pentru 2021

Pentru proiectarea indicatorilor pe anul 2021 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 2,5% și un curs mediu de 4,89 lei/euro.

## Active:

Estimăm creșterea activelor cu 11,3% față de nivelul înregistrat în 2020, până la 115.022 milioane lei. În structura activelor s-a prevăzut:

- 41% ponderea creditelor brute
- 21,8% ponderea lichidităților imediate
- 37,9% ponderea investițiilor în titluri

## Structura datoriilor și capitalurilor proprii

Pentru structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2021 am avut în vedere creșterea resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 11,6% față de 2020, ceea ce înseamnă pondere de 94,2% în total datorii.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2021 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.

## Bugetul de investiții pentru 2021 (milioane lei):

Clădiri – agenții și sucursale	64,60
Investiții IT și carduri, din care:	234,49
<i>Hardware IT</i>	34,85
<i>Software IT</i>	167,10
Retail și carduri, din care:	32,54
<i>Hardware retail carduri</i>	12,56
<i>Software retail carduri</i>	19,98
Securitate	11,77
Centrul de procesare numerar	14,95
Inițiative digitale	46,86
Altele	28,21
<b>Total investiții cu TVA inclus</b>	<b>400,88</b>

# Propuneri privind poziția financiară și Contul de Profit și Pierdere 2021:

Situația Poziției Financiare (milioane RON)	Buget propunere 2021
Numerar și echivalente numerar	25.028
Titluri de valoare	43.609
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	47.206
Provizioane pentru credite	-4.081
Imobilizări	1.937
Investiții în participații	500
Alte active	824
<b>Total active</b>	<b>115.022</b>
Depozite de la clienți	98.524
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	1.408
Datorii subordonate	2.175
Alte datorii	2.525
<b>Total datorii</b>	<b>104.631</b>
Capitaluri proprii	9.115
Profit/pierdere anuală	1.276
<b>Total capitaluri proprii</b>	<b>10.391</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>115.022</b>

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2021
Venituri din dobânzi	3.415
Cheltuieli cu dobânzile	-507
Venituri nete din dobânzi	2.908
Venituri nete din comisioane	725
Venit net din tranzacționare	500
Contribuția la Fondul de Garantare	-86
Alte venituri	102
<b>TOTAL VENITURI</b>	<b>4.149</b>
Cheltuieli cu personalul	-1.073
Alte cheltuieli operaționale	-562
Cheltuieli cu amortizarea	-359
Alte cheltuieli	-50
<b>TOTAL CHELTUIELI</b>	<b>-2.043</b>
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	-590
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>1.516</b>
Impozitul pe profit	-239
<b>PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR</b>	<b>1.276</b>



# Raportul managementului

## ● Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania

Situația poziției financiare a Băncii Transilvania

și a Grupului Financiar Banca Transilvania

Situația Contului de profit și pierdere

Indicatori de prudență bancară

## ● Performanța segmentelor de business ale băncii

Clienți Corporativi Mari

Clienți Corporativi Medii

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii

Clienți Micro Business

Clienți persoane fizice

Trezorerie

# Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania

Eficiența operațională a băncii a continuat trendul pozitiv, în condițiile gestionării adecvate a costurilor și creșterii volumului de operațiuni. 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 Financiar BT (31.12.2020 vs 31.12.2019)

- Banca Transilvania a încheiat anul 2020 cu active totale de 103.355 milioane lei, +18%;
- Plasamentele brute în credite +6%;
- Resursele atrase de la clienți +19%;
- Banca a depășit activele bugetate cu 18%;
- La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 107.492 milioane lei.

## Poziția financiară la sfârșitul anului 2020:

milioane lei	Banca Transilvania				Grupul Financiar BT		
	Realizări 2020 (1)	Buget 2020 (2)	Realizări 2019 (3)	Δ 2020/2019 (4)=(1)/(3)-1	Realizări 2020 (5)	Realizări 2019 (6)	Δ 2020/2019 (7)=(5)/(6)-1
Plasamente în credite	43.554	40.646	41.135	5,9%	45.619	43.135	5,8%
Provizioane	-3.190	-3.667	-2.533	26,0%	-3.498	-2.781	25,8%
Lichidități imediate	27.615	19.020	20.476	34,9%	29.356	22.358	31,3%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	32.401	29.309	25.986	24,7%	33.322	26.782	24,4%
Valori imobilizate	2.096	1.777	1.630	28,6%	1.660	1.354	22,6%
-Imobilizări corporale, necorporale și active aferente drepturilor de utilizare	1.596	1.204	1.144	39,6%	1.658	1.351	22,8%
- Titluri de participare	500	573	486	2,7%	2	3	-54,7%
Alte active	879	837	745	18,0%	1.034	874	18,3%
<b>Total Active</b>	<b>103.355</b>	<b>87.923</b>	<b>87.438</b>	<b>18,2%</b>	<b>107.492</b>	<b>91.722</b>	<b>17,2%</b>
Capitaluri proprii	9.523	7.693	8.496	12,1%	10.414	9.214	13,0%
Împrumut subordonat	1.664	1.874	1.697	-1,9%	1.668	1.700	-1,9%
Resurse atrase de la clientelă	88.297	74.488	74.354	18,8%	90.942	77.037	18,1%
Resurse atrase de la bănci	1.488	1.900	1.200	24,0%	2.011	1.770	13,6%
Alte datorii	2.383	1.968	1.691	40,9%	2.457	2.001	22,8%
<b>Total Datorii și Capitaluri Proprii</b>	<b>103.355</b>	<b>87.923</b>	<b>87.438</b>	<b>18,2%</b>	<b>107.492</b>	<b>91.722</b>	<b>17,2%</b>

**Raportul credite brute/depozite (31.12.2020):**

- Raportul credite/depozite: 49,3%;
- Volumul creditelor brute: 43.554 milioane lei;
- Resursele atrase de la clienți: 88.297 milioane lei;
- Indicatorul raport credite/depozite este în scădere față de 2019 (când a înregistrat valoarea de 55,3%), trend care se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (67,1%);
- Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

**Portofoliul de credite (31.12.2020):**

- Soldul creditelor brute a băncii: +6% mai mare decât soldul de la finalul anului 2019, deși în anul 2020 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 398 milioane lei. Domeniile în care s-au creat noile expuneri sunt în continuare 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% din totalul portofoliului de credite BT, în scădere față de 2019, când indicatorul măsura 2,79%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 3,46% la decembrie 2020.

**Soldul provizioanelor (31.12.2020):**

- Cheltuiala netă cu ajustările pentru active financiare, pentru alte riscuri și angajamente de creditare: 783,9 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).
- Nivelul ridicat al provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a băncii, precum și schimbarea de metodologie în calculul provizioanelor ținând cont de recomandările BNR și EBA.
- Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 128%, în conformitate cu apetitul de risc BT.
- Soldul total al provizioanelor: 3.190 milioane lei, +26% față de 2019. Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli cuprind în principal

provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România, respectiv cu Bancpost și sunt de 201 milioane lei.

**Lichiditățile imediate (31.12.2020):**

- Indicatorul de lichiditate: 65,47%;
- Lichiditățile imediate: 27.615 milioane de lei, +35% față de anul 2019, peste nivelul minim considerat acceptabil de bancă din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 67% din sumele din această grupă (18.559 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

**Titlurile (31.12.2020):**

- Portofoliul de titluri și instrumente derivate: +25% față de anul trecut, ajungând la 32.401 milioane lei la nivel de bancă.
- Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrațiile centrale, în valoare de 29.209 milioane lei.

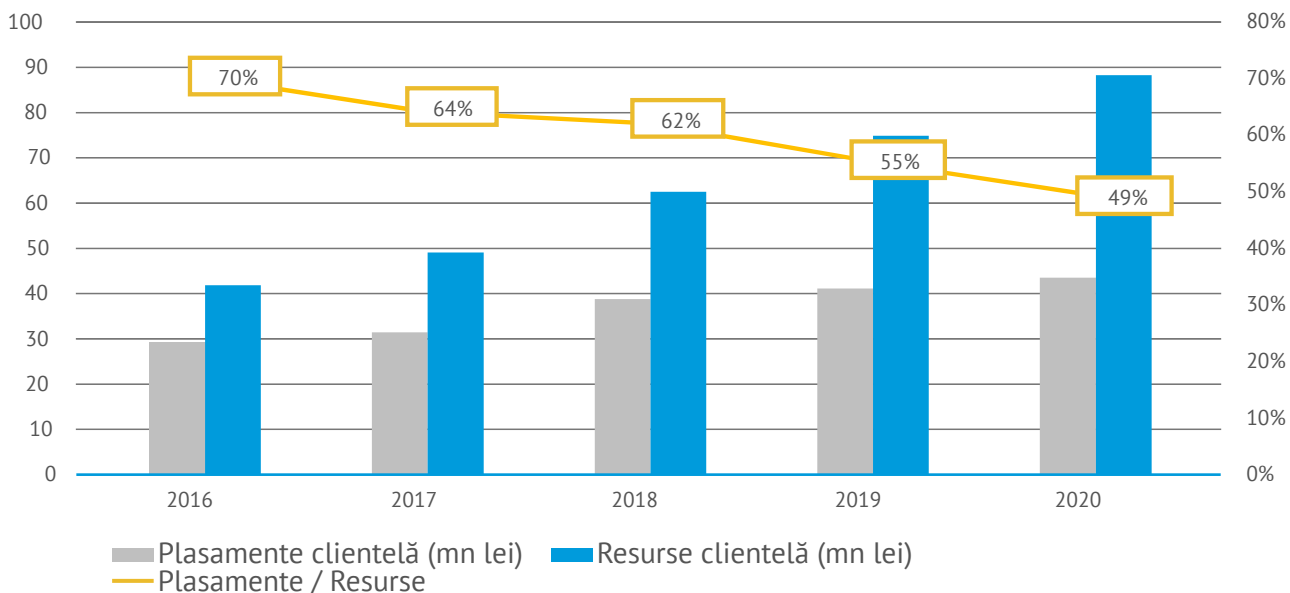
**Valorile imobilizate (31.12.2020):**

- +29% față de anul 2019, la 2.096 milioane lei. O pondere importantă o au activele aferente dreptului de utilizare, care la 31 decembrie 2020 erau în valoare de 709 milioane lei la nivel de bancă, respectiv 449 milioane lei la nivel de Grup BT. De asemenea, creșterea volumului investițiilor informatice pentru digitalizarea și optimizarea proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2020. Imobilizările corporale reprezintă 619 milioane lei (terenuri și clădiri: 278 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 269 milioane lei și imobilizările financiare 500 milioane lei.

**Resurse de la clienți (31.12.2020):**

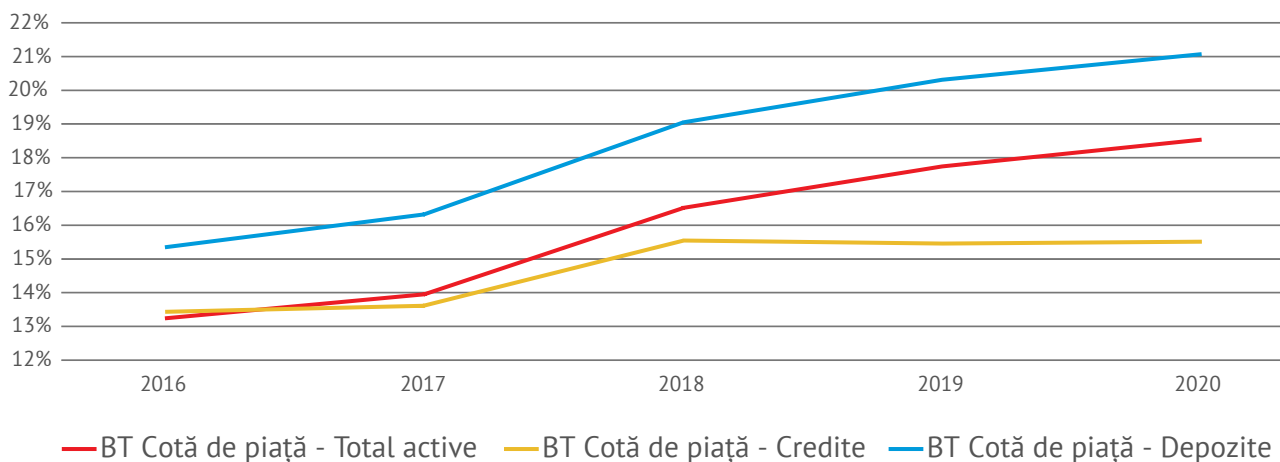
- Depozitele atrase au avut o creștere semnificativă: +19% față de 2019, ritmul fiind superior creșterii generale de 14% înregistrată la nivelul sistemului bancar.
- 68% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 32% sunt de la persoane juridice.

## Plasamente clientelă / Resurse clientelă 2016 - 2020



## Cota de piață (31.12.2020):

- Banca are 18,4% cotă de piață, în funcție de active



## Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2020 de 9.522.867.682 lei, din care:

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 5.737.699.649 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 realizată până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.613.899 lei;
- Rezerve legale: 658.553.070 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: 518.557.717 lei;
- Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 48.516.842 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.367.008.503 lei;
- Acțiuni proprii: 0 lei;

- Profit: 1.197.304.582 lei;
- Repartizare profit: -197.780.334 lei.

La 31.12.2020, Grupul Financiar Banca Transilvania are în sold suma de 15.287 mii lei, reprezentând acțiuni proprii (15,2 milioane buc.), în timp ce Banca Transilvania nu are în sold acțiuni proprii la această dată.

În decursul anului 2020, banca nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

### Situația Contului de profit și pierdere

Elementele componente ale Contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2020, comparativ cu anul 2019 și cu prevederile bugetate:

milioane lei	Banca Transilvania				Grupul Financiar BT		
	Realizări 2020	Buget 2020	Realizări 2019	Δ 2020/2019	Realizări 2020	Realizări 2019	Δ 2020/2019
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/(3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/(6)-1
<b>Venituri operaționale totale din care</b>	<b>3.937</b>	<b>3.404</b>	<b>4.023</b>	<b>-2,1%</b>	<b>4.538</b>	<b>4.607</b>	<b>-1,5%</b>
- venituri nete din dobânzi	2.580	2.399	2.685	-3,9%	2.977	3.074	-3,1%
- venituri nete din comisioane	656	643	715	-8,2%	776	823	-5,6%
<b>Cheltuieli operaționale</b>	<b>-1.782</b>	<b>-1.841</b>	<b>-1.891</b>	<b>-5,8%</b>	<b>-2.049</b>	<b>-2.183</b>	<b>-6,1%</b>
<b>Rezultat operațional</b>	<b>2.155</b>	<b>1.563</b>	<b>2.132</b>	<b>1,1%</b>	<b>2.488</b>	<b>2.424</b>	<b>2,6%</b>
Provizioane constituite, net	-784	-955	-245	220,3%	-866	-293	195,9%
<b>Profit brut</b>	<b>1.371</b>	<b>608</b>	<b>1.887</b>	<b>-27,3%</b>	<b>1.622</b>	<b>2.132</b>	<b>-23,9%</b>

### Profitul brut (31.12.2020):

- Banca Transilvania: 1.371 milioane lei, -27% față de 2019
- Grupul Financiar BT: 1.622 milioane lei, -24% față de 2019

### Profit net (31.12.2020):

- Banca Transilvania: 1.197 milioane lei
- Grupul Financiar Banca Transilvania: 1.424 milioane lei

### Raportul cost/venit (31.12.2020):

- A atins nivelul de 45,3%
- Acest raport este sub atență monitorizare, iar unul din obiectivele băncii este eficiența operațională sporită, reflectată de variația față de indicatorul obținut în anul 2019, de 47,01%.

### Veniturile operaționale (31.12.2020):

- Sunt de 3.937 milioane lei, -2% decât în 2019, ca urmare a mediului de business afectat de contextul pandemiei.
- +16% venituri operaționale față de nivelul bugetat. Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.580 milioane lei în 2020, sumă mai mică cu 4% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 27% o au veniturile din titluri în sumă de 687 milioane lei. La nivel de Grup scăderea veniturilor din dobânzi a fost de -3%.
- Venituri din comisioane: evoluția acestor venituri a fost de asemenea afectată de pandemia COVID-19 reflectând o scădere de 8%, ajungând la 656 milioane lei, depășind nivelul bugetat cu 2%. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 16% față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit soluții pentru banking de la distanță și soluții mai eficiente pentru banking online pentru a răspunde unui mediu de business cu mobilitate redusă.
- Venit net din tranzacționare: Acest venit a scăzut cu 3% la nivel de bancă și cu 16% la nivel de grup. Scăderile se datorează atât veniturilor nete din instrumente derivate cât și rezultatului negativ 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 300,6 milioane lei la nivel de bancă.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere a înregistrat o valoare de 42,5 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 1.782 milioane lei, față de 1.891 milioane lei (2020 vs 2019). Scăderea a fost influențată în principal de înregistrarea taxei pe activele bancare în 2019, dar și de sporirea eficienței operaționale în 2020. La nivelul Grupului BT, evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor băncii.

**Cheltuieli cu personalul:** +6% la nivelul Grupului BT, respectiv +7% la nivel de bancă (2020 vs

2019), ca urmare a extinderii bazei de angajați și a beneficiilor. 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.

**Rezultatul operațional:** +1% în 2020 față de 2019, ajungând la 2.155 milioane lei la BT, în ciuda anului dificil, marcat de măsuri economice și sociale fără precedent.

**Cheltuielile nete cu provizioane:** 784 milioane lei, de peste trei ori mai mari decât în anul 2019, ca urmare a pandemiei COVID-19, care a determinat schimbarea metodologiei în calculul provizioanelor pentru adaptare la noua situație economică, dar și a recomandărilor BNR și EBA.

#### 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 următorii:

Indicator	Nivel	Nivel BT 31.12.20	Nivel BT 31.12.19
Indicator de lichiditate	Min =1	1,89-29,40	1,90-22,35
Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	22,24%	20,00%

\*Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 31.12.2020 (fără profit, indicatorul este 19,94%)

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 22,24%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență.

# Performanța segmentelor de business ale Băncii Transilvania

Pentru că în 2020 solidaritatea a devenit obiectivul principal pentru BT, banca a venit pentru toate segmentele de business cu soluții – fie pentru continuarea sau relansarea activității, fie pentru planuri personale.

## Evoluția bazei de clienți: +4% în 2020 vs 2019

Numărul clienților activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezintă banca principală, +4% în 2020 față de 2019, iar structura este următoarea:

Indicator	31.12.2020	31.12.2019	2020/2019
Clienți Corporativi Mari	1.456	1.483	-1,8%
Clienți Corporativi Medii	9.074	8.985	1,0%
Clienți IMM	18.538	18.593	-0,3%
Clienți Micro Business	329.740	298.152	10,6%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.038.548	2.931.894	3,6%
<b>TOTAL</b>	<b>3.397.356</b>	<b>3.259.107</b>	<b>4,2%</b>

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

### Clienți corporativi mari

- 3,3 miliarde lei în credite noi
- 50% dintre credite au fost pentru clienții existenți, iar 50% pentru clienți noi
- 7 miliarde de lei sold credite

Banca și-a întărit rolul de susținător puternic al sectorului corporativ local oferind soluții de finanțare atât pentru proiectele de investiții, cât și pentru crearea unui tampon de lichiditate fie în aval, fie în amonte în lanțul de aprovizionare.

Abordarea strategică a continuat să fie față de sectoare precum sănătate, telecomunicații, utilități, bunuri de consum, precum și proiecte de infrastructură locală. A existat un număr crescut de programe de cofinanțare încheiate cu municipalitățile locale destinate finanțării proiectelor de infrastructură locală sau regională, precum și a proiectelor locale cu un puternic impact de sustenabilitate.

### Clienți corporativi medii

- +7% soldul creditelor la nivelul băncii și consolidat, atingând 6,3 miliarde lei respectiv 6,7 miliarde lei (2020 vs 2019)
- +22% soldul depozitelor, ajungând la 6,9 miliarde lei (2020 vs 2019)

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.

### Clienți IMM

- Peste 1.700 de credite noi: peste 1,3 miliarde lei.
- +20% soldul creditelor IMM (2020 vs 2019) și a ajuns la 2,6 miliarde lei

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii. Prioritatea a fost asigurarea continuității serviciilor și produselor bancare în contextul pandemic, cu o componentă de operațiuni în zona de front-office și cu o componentă de relationship management.

Suștinerea segmentului antreprenorial din România prin moratoriile publice și private a fost o altă prioritate a băncii unde această linie de business a făcut demersuri importante în ajutorul clienților BT, menționăm aici facilitatea de scutire de condiție de rulaj timp de 2 luni pe cardurile de credit de business.

Acest segment de business a fost implicat în toate programele guvernamentale de susținere a IMM-urilor din România, cu un minim de 50% cotă de piață pe fiecare program – IMM Invest cu cele trei măsuri de granturi.

Tot în anul 2020, a fost finalizat și semnat un acord cu FEI pe programul COSME de risk-sharing pentru a putea continua creditarea în vederea asigurării continuității afacerilor antreprenorilor români.

#### **Clienți micro-business**

- +11% număr de clienți (2020 vs 2019), ajungând la aproape 330.000
- 7.700 credite acordate
- 1,6 miliarde lei valoare credite acordate
- +9% soldul creditelor (2020 vs 2019)
- +31% soldul depozitelor (2020 vs 2019)

Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic (BT Microfinanțare). Clienții Micro business au beneficiat de programele guvernamentale de susținere a antreprenoriatului românesc, IMM Invest, moratoriile publice dar și moratoriile private. Banca a anticipat potențiale blocaje financiare generate de încasarea cu întârziere a facturilor emise de IMM-uri și a lansat produsul MicroFactoring.

#### **Clienți persoane fizice**

- +4% număr de clienți (2020 vs 2019), ajungând la peste 3 milioane
- +22% număr de tranzacții realizate cu cardurile BT (2020 vs 2019)
- +64% volumul tranzacțiilor cu cardul online (martie – decembrie 2020 vs 2019)
- 50 de milioane de tranzacții cu cardul online (martie – decembrie 2020)

- 4,39 milioane de carduri
- 1,3 milioane de carduri sunt și în format digital
- 1.738 ATM-uri, din care 542 sunt bancomate multifuncționale BT Express Plus
- 72.000 POS-uri

Au fost lansate soluții de banking de acasă și soluții pentru a trece peste pandemie mai ușor:

- Înrolare, deschidere cont și emiteră de carduri de debit 100% online, prin NEOcont;
- Cardul digital în BT Pay – posibilitatea adăugării cardurilor reemise/nou emise în BT Pay înainte de a fi primite fizic;
- Posibilitatea de adăugare în BT Pay a cardurilor emise de alte bănci și fitech-uri din România;
- Retragere cash cu un cod generat din BT Pay;
- Includerea în acoperirea asigurării de călătorie în străinătate pentru cardurile premium și business a riscului COVID-19;
- Actualizarea datelor personale online: pe site, prin chatboți și recent inclusiv prin BT Pay.

#### **Trezorerie**

Activitățile de trezorerie de la bancă sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților prin cele cinci linii de afaceri. Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- **Precauție:** gestionarea excedentului de lichiditate BT, 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 BT și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- **Dispersia:** 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 diverșilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii bănci a fost stimulată inclusiv activitatea de schimb valutar, unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu peste 10% față de 2019, ajungând la un nivel de 365 milioane lei în 2020.





# Oamenii de la BT

## Managementul resurselor umane

- Cifrele înseamnă oameni
- Sănătatea, protecția și siguranța angajaților
- Dezvoltare personală
- Evaluarea performanței
- Beneficii
- Recrutare

# Oamenii de la BT

## Managementul resurselor umane

În 2020, prioritățile BT pentru echipa băncii au avut legătură cu sănătatea, protecția și siguranța angajaților și familiilor acestora; selecția și recrutarea de calitate; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor; managementul carierei pentru colegii cu potențial; dezvoltarea aptitudinilor de management și leadership pentru toate nivelele de management.

## Cifrele înseamnă oameni

- 9.098 numărul total de angajați (2019: 8.731)
- 8.359 număr de angajați activi (2019: 7.797)
- 988 de angajați noi în 2020
- 37 de ani media de vârstă
- 73% femei și 27% bărbați
- Rulaj de personal: de la 15,64% la 6,82% (2020 vs 2019). Media în sistemul bancar a fost de circa 17% în 2020

## Sănătatea, protecția și siguranța angajaților

În contextul pandemiei, banca a accelerat implementarea programului Health & Wellbeing în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, prin adoptarea unor măsuri care să securizeze angajații pe toate planurile: social, emoțional, profesional, financiar și familial. Agențiile și sucursalele BT au a fost la dispoziția clienților permanent, având în vedere rolul important jucat de BT în economia României, inclusiv în contextul pandemiei.

**#SafePeopleofBT** cuprinde o serie de acțiuni pentru menținerea sănătății echipei, în toate formele acesteia:

- **Sănătatea fizică:** telemuncă, măsuri de protecție față de COVID-19, testarea PCR, achiziția de concentratoare de oxigen, comunicări săptămânale, sesiuni de workout cu antrenor personal intern, campanie de vaccinare antigripală etc.
- **Sănătatea emoțională și mentală:** consiliere psihologică, terapie cognitivă, implementarea kit-ului pentru menținerea echilibrului emoțional, sesiuni de mindfulness, webinarii de agilitate emoțională, cursuri online pentru dezvoltarea abilităților necesare desfășurării muncii la domiciliu.
- **Sănătatea financiară:** cursuri de educație financiară, pentru adulți și copii, adaptate contextului 2020.



# Dezvoltare profesională

Banca Transilvania și-a asumat un rol esențial în dezvoltarea profesională a angajaților săi, dar și a studenților interesați de o viitoare carieră în domeniul bancar.

## Programe de dezvoltare dedicate angajaților

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

Au fost înregistrate cifre record privind participarea la programele de dezvoltare (peste 300.000 de participări cumulate: classroom, webinars, e-Learning). Cele mai multe sesiuni din cursul anului 2020 au adresat competențe de tip *hard skills* (98%): cunoștințe legate de produse și servicii, aplicații, fluxuri de lucru, abilități specifice (analiză financiară, project management, juridic, IT etc.).

- **Proiect pilot:** GROW X, pentru maparea competențelor și pentru dezvoltarea planurilor de carieră în BT, cu scopul de a contribui la formarea unor echipe motivate și performante.
- **Planul de carieră BT**, dezvoltat pentru a asigura predictibilitate și transparență posibilităților de promovare și evoluție profesională în BT. Acest program a fost activ în rețeaua băncii, de acesta beneficiind aproape 300 de angajați promovați.
- **Programul Learn from Home** (în perioada stării de urgență): peste 4.100 de angajați au învățat lucruri noi de acasă.

## Internship pentru studenți: BT Journey

În 2020, BT a continuat programele de internship, de data aceasta din fonduri europene, pentru perioada 2020-2022. Noul proiect, "Hai la practică, cu zâmbete!", a început în 2020 și se derulează pe parcursul a 2 ani, pentru 325 de studenți (nivel licență și masterat) din 10 centre universitare, cu ajutorul a 325 de tutori din cadrul echipei băncii. Primul stagiul de practică s-a desfășurat în 7 orașe și a inclus 84 de studenți, activitățile fiind organizate atât online, cât și la BT.

# Evaluarea performanței

În 2020, în procesul de evaluare online au fost aduse noi funcționalități, pentru a reflecta cât mai bine rezultatele, performanța angajaților. Managementul performanței urmează să fie revizuit în 2021, pentru ca accentul să fie creșterea continuă și rapidă de competențe, prin *re-skilling*, *up-skilling* sau alte metode de dezvoltare.



## Beneficii

La Banca Transilvania, una dintre preocupări este motivarea angajaților, pentru ca BT să fie locul în care oamenii au ocazia să învețe, să se dezvolte și să se simtă bine în echipă.

În 2020, banca a venit cu câteva beneficii noi pentru angajați, o parte fiind în contextul pandemiei:

- Adaptarea programului prin telemuncă. Aproape 3.500 de persoane au fost în work-from-home în 2020;
- Zile libere plătite pentru auto-izolare, pentru colegii care au fost în situații cu risc de contaminare și nu au putut avea concediu medical;
- Vaccin antigripal și teste COVID-19;
- Beneficiu anual suplimentar cu posibilitatea direcționării, la alegere, fie către pensia facultativă Pilon III, fie către asigurarea medicală (care ulterior a acoperit inclusiv riscul de îmbolnăvire de COVID-19);
- Screening-ul salvează vieți, program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, derulat împreună cu Rețeaua privată de sănătate Regina Maria. BT este singura companie din România care desfășoară un astfel de program, disponibil pentru toți angajații săi, pentru aceștia fiind totul gratuit. Peste 1.200 de screening-uri efectuate în 2020;
- Două zile libere cu ocazia zilei de naștere.

### Politica de remunerare

Politica de remunerare este aprobată de către Consiliul de Administrație. Banca asigură o remunerare corectă și competitivă, cu respectarea competențelor și performanțelor.

## Recrutare

În 2020, banca a păstrat profilul candidaților selectați pentru posturile vacante: abilități de comunicare și colaborare, autonomie, grijă pentru client și adaptabilitate.

Banca a derulat și o serie de proiecte pilot în domeniul recrutării: Dora, robot cu inteligență artificială care oferă suport în sourcing-ul candidaților care aplică prin social media la un job BT, este doar una din inițiativele de digitalizare și inovarea a acestei activități.



# Managementul riscului

- 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
- Adecvarea capitalului
- Auditul intern și extern

# Managementul riscului

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

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

- Evaluează continuu riscurile care pot afecta atingerea obiectivelor BT și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care banca își desfășoară activitatea;
- Identifică și evaluează riscurile semnificative și asigură un cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare: factorii interni: complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului; factorii externi: factori macro-economici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor care asigură în mod corespunzător, la timp și continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii, ca ansamblu, precum și la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail).

- **identificarea riscurilor:** expunerea la riscurile inerente 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;
- **evaluarea/măsurarea riscurilor:** este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite de risc 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 conducerea și toate structurile relevante să beneficieze de rapoarte precise și la timp, dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;

Principalele categorii de risc la care Grupul BT 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 băncii 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, pentru creditele acordate persoanelor juridice și 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 pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: 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 a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- 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;
- 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 folosite pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

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

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, cu capacitatea 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;
- Structura organizatorică a băncii: există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit a priori pentru anul 2020 a fost *mediu-scăzut*.

### **Riscul de lichiditate**

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2020 a fost stabilit *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 centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania 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, BT urmărește permanent atragerea

de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (*intraday*) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale băncii, 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, BT 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 2020, banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse /plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate 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 băncii să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al



acestui risc în Banca Transilvania, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. BT urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul întregii bănci este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

Banca Transilvania monitorizează și administrează:

- riscul aferent produselor bancare, care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- riscul de conduită și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), banca dispunând de procese și controale pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca Transilvania definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

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

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii;
- 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 Financiar Banca Transilvania 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 BT;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- 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 riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;

- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte 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 este stabilit a priori pentru anul 2020 a fost *mediu-scăzut*.

### **Riscul de piață**

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2020 ca fiind *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 BT de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind 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 sale, marcarea la piață a portofoliului de tranzacționare (trading book), a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații

electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne incidente și urmărește 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 criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, 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 BT.

**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 ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2020 ca fiind *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 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 folosește 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 BT 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 rată a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au 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 2020 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin demersuri 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 efectului 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 riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Appetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2020, prin folosirea 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 implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Appetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit *scăzut* în 2020, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din



cadrul băncii, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

### **Riscul 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 Transilvania atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are 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 participanți din piață, banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

### **Riscul de conformitate**

Risc de conformitate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de conformitate este de a

evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformității și comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analiza situațiilor cu potențial conflict terese la nivelul băncii și al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

### **Adecvarea capitalului**

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii 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 Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania 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 BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse 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 2020 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 BT este structurat pe trei nivele:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);

- funcția care asigură o examinare independentă, și anume 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, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT 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 Transilvania, KPMG Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

Opinia de audit relevă 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.

# Guvernanta corporativa

- Adunarea Generală a Acționarilor
- Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania
- Comitetul de Audit  
Raportul Comitetului de Audit 2020
- Comitetul de Remunerare și Nominalizare  
Raportul Comitetului de Remunerare și Nominalizare 2020
- Comitetul de Administrare a Riscurilor  
Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor
- Comitetul Conducătorilor
- Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor
- Comitetul de Achiziții
- Comitetul de Resurse Umane
- Comitetul de Politică și Aprobare Credite
- Comitetele de Credite și Risc din Centrala BT
- Comitetele specifice activității Departamentului Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment
- Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active
- Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite/Trecerii în litigiu
- Comitetul de Credit Instituții Financiare
- Comitetul de Credit și Risc - sucursale
- Comitetul de Monitorizare a Datelor și Business Intelligence
- Politica privind diversitatea
- Principii privind respectarea drepturilor omului
- Practici privind combaterea corupției și a dării de mită
- Protecția împotriva activităților de spălare de bani

# Guvernanța corporativă

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania. Dă o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate. Este fundamentul modelului de business BT: sustenabil, cu impact pozitiv.

Banca Transilvania a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București, fiind emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe site-ul BVB. În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care BT să nu asigure conformitatea.

## Adunarea Generală a Acționarilor

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a băncii, având ca atribuție 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 Actului Constitutiv al băncii, 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 pentru o altă persoană, acționar BT sau nu, respectând condițiile legii. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, este necesar ca împuternicirea să fie adusă la Banca Transilvania cu 5 zile înainte de data ședinței (AGA). Persoanele juridice sunt reprezentate în Adunările Generale prin reprezentanții legali sau prin alți împuterniciți, desemnați în conformitate cu prevederile documentelor statutare ale acestora.

Adunările Generale ale Acționarilor BT au loc la sediul băncii sau într-un alt loc, anunțat din timp prin intermediul unui convocator.

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

Convocarea la AGA va fi publicată în Monitorul Oficial, în unul din ziarele cu acoperire națională și va conține informații despre locul și data Adunării, precum și ordinea de zi. 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 cuvenită pentru exercițiul în curs membrilor Consiliului de Administrație, dacă nu a fost stabilită prin Actul Constitutiv;
- să se pronunțe asupra gestiunii Consiliului de Administrație;
- să stabilească Bugetul de venituri și cheltuieli și Programul de activitate pe exercițiul financiar următor;
- să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății.

În ceea ce privește răscumpărarea propriilor acțiuni, Consiliului de Administrație poate iniția

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

Membrii Consiliului de Administrație nu pot vota la Adunările Generale 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 să fie 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 BT va putea dispune 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 Transilvania.

Adunările Generale ale acționarilor băncii vor fi conduse de Președintele Consiliului de Administrație sau de 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 acțiune în anularea hotărârii Adunării Generale a Acționarilor - 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 site-ul băncii, secțiunea Relații Investitori, categoria [Guvernanța corporativă](#).

Detalii referitoare la procedura de desfășurare AGA pot fi găsite în Convocatorul aferent ședinței AGA, pe site-ul BT, secțiunea Relații Investitori, categoria [AGA](#).

### **Consiliul de Administrație**

Organul de conducere în Banca Transilvania include echipa 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 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. La Banca

Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- Vicepreședintele Consiliului de Administrație;
- 5 administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

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.

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 Comitetului Conducătorilor.

### **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 a

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, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al băncii.

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 atribuțiunile specifice și prin

intermediul unor comitete constituite la nivelul CA și formate din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile aceluși for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare și Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele constituite de acesta sunt reglementate de termeni de referință privind guvernarea corporativă publicată pe site-ul BT.

În anul 2020, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe fizice de 11 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 membri CA au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani. Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2020, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
<p><b>Horia Ciorcilă</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2002</p> <p>Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022</p> <p>Administrator neexecutiv</p> <p>Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 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 <a href="#">acest link</a> .
<p><b>Thomas Grasse</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2014</p> <p>Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022</p> <p>Administrator neexecutiv independent</p> <p>Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 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 <a href="#">acest link</a> .
<p><b>Ivo Gueorguiev</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2014</p> <p>Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022</p> <p>Administrator neexecutiv independent</p> <p>Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 ședințe</p>	Membru	Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând <a href="#">acest link</a> .



Membru	Funcție	Date personale
<p><b>Costel Ceocea</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2010  Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022  Administrator neexecutiv  Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 ședințe</p>	Membru	Universitatea ALI. 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 <a href="#">acest link</a> .
<p><b>Vasile Pușcaș</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2012  Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022  Administrator neexecutiv independent  Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 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 <a href="#">acest link</a> .
<p><b>Costel Lionăchescu</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2016,  Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022  Administrator neexecutiv independent  Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 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 <a href="#">acest link</a> .
<p><b>Mirela Ileana Bordea</b></p> <p>Data primei alegeri: aprilie 2017  Durata prezentului mandat: aprilie 2018 – aprilie 2022  Administrator neexecutiv independent  Prezența în CA aferentă anului 2020: 11 din 11 ședințe</p>	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 <a href="#">acest link</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 Guvernanță 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 2020, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a evaluat adecvarea Consiliului de Administrație și comitetelor acestuia pentru exercițiul financiar 2020. 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 2021, în vederea optimizării activității Consiliului de Administrației și a comitetelor CA.

Banca Transilvania a implementat o politică cu privire la evaluarea Consiliului care poate fi accesată pe site-ul BT, secțiunea Relații investitori, categoria Guvernanță Corporativă, Declarația de conformitate. În același loc pot fi consultate informații despre practica de remunerare la BT.

# Comitetele Consiliului de Administrație

---

## Comitetul de Audit

---

**Ivo Gueorguiev**

Președinte

**Thomas Grasse**

Membru

**Costel Lionăchescu**

Membru

## Comitetul de Remunerare și Nominalizare

---

**Vasile Pușcaș**

Președinte

**Horia Ciorcilă**

Membru

**Ivo Gueorguiev**

Membru

## Comitetul de Administrare a Riscurilor

---

**Thomas Grasse**

Președinte

**Ivo Gueorguiev**

Membru

**Costel Ceocea**

Membru



## Comitetul de Audit

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

Numărul 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 BT, 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 2020

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 10 ori pe parcursul anului 2020 (inclusiv în cadrul procesului de selecție al auditorului extern), având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe baza ad-hoc. 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 2020 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 10 din 10 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 10 din 10 ședințe;
- Costel Lionăchescu – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 10 din 10 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2020, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2019, 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 aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Actualizarea procedurii de selecție a auditorului extern;
- Desfășurarea unei proceduri de selecție a auditorului extern, în limitele atribuțiilor comitetului.

În 2020, Comitetul de Audit a finalizat procedura de selecție a noului auditor extern al Băncii Transilvania, fiind aleasă societatea KPMG Audit SRL pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2020-2023, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010, prin intermediul hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 29.04.2020.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al băncii și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul rezultate 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 cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, 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, Comitetul a concluzionat că auditorul extern 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 consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componența Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

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

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

### Raportul Comitetului de Remunerare și Nominalizare aferent anului 2020

La data de 31.12.2020, Comitetul de Remunerare și Nominalizare este format din:

- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev
- Vasile Pușcaș

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

În anul 2020, 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 băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2020, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a realizat următoarele :

- 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 Financiar BT. 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 Direcției 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 ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și

că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției;

- A analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și 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;
- 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, conducerii, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care 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 conducerii și a raportat rezultatele obținute. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).





## Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, 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 administrare 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 2020

În 2020, 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 BT. Alături de informațiile obișnuite legate de profilul de risc, de practicile și rezultatele administrării riscului, comitetul s-a axat pe o serie de alte probleme sumarizate în raportul de activitate pe anul 2020, în cele ce urmează.

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 continuă să exercite o judecată complet independentă în toate aspectele legate de funcțiile lor. Comitetul s-a întâlnit în ședințe fizice de 10 ori pe parcursul anului 2020, 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, 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 următoarele:

- monitorizarea profilului de risc și pentru asigurarea, în acest fel, că este conform cu limitele stabilite;
- revizuirea și evaluarea acțiunilor pe care Consiliul de Administrație trebuie să le ia în legătură cu strategia de management al riscului la nivel de Grup BT și cu sistemul de management al riscului și politicile asociate.

În 2020 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 2020, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost format din:

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



În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2020, 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 BT, concentrându-se pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor pentru anul 2020, 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 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 monitorizat îndeaproape mediul macroeconomic, prin urmare, au fost solicitate revizii ale parametrilor de calcul a pierderii estimate conform IFRS9, cu o frecvență mai mare;
- având în vedere că măsurile guvernamentale de suport ale economiei - prin legislația de amânare la plata ratelor bancare, plus finanțarea sectoarelor lovite de pandemie - au avut un efect asupra întâzierii apariției delictențelor și recunoașterii neperformanței, s-au analizat și s-a decis aplicarea unor *post model adjustments* pentru calculul de provizioane colective și coborarea pragurilor pentru analiza individuală a clienților semnificativi;
- 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 atent managementul continuității afacerii în contextul pandemic;
- a gestionat riscurile IT&C inerente eforturilor de adaptare tehnologică și digitalizare depuse de bancă pentru a continua servirea clienților săi.

Un alt obiectiv în anul 2020 a fost supravegherea, împreună cu alte comitete ale Consiliului de Administrație, a integrării Victoriabank în Grupul Financiar BT. Comitetul a fost implicat 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 BT, comitetul a pus un accent deosebit în anul 2020 asupra revizuirii inițiativelor de gestiune a riscurilor și asupra implementării acestora, în special pentru expunerile Grupului BT și pentru sistemul de expuneri mari.

Comitetul a revizuit performanța portofoliului de credite al Grupului Financiar BT la fiecare întâlnire din 2020, 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 Directorului General Adjunct Risc și a 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.

Un accent deosebit a fost monitorizarea îndeaproape a mediului economic și a așteptărilor privind evoluția acestuia în perioada următoare. Au fost solicitate revizii ale parametrilor de calcul pentru pierderile așteptate conform IFRS9 cu o frecvență sporită.

Având în vedere că măsurile guvernamentale de suport ale economiei, prin legislația de amânare la plată a ratelor bancare, plus finanțarea sectoarelor afectate de pandemie, au avut un efect asupra întâzierii apariției delictelor și recunoașterii neperformanței, s-au luat decizii de tip *management overlay* pentru a reflecta cât mai corect creșterea așteptată a riscului de credit.

Anul 2020 a fost un an de referință pentru eforturile echipei de continuitate a afacerii precum și a ariei de securitate IT. Acestea au fost monitorizate îndeaproape și ghidate de către membrii Comitetului.

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

Atât Comitetul de Administrare a Riscurilor, cât și Comitetul de Audit au invitat la intervale regulate Directorul General Adjunct Financiar și Directorul General Adjunct Risc din comitetul de conducere, echipele specializate din zona de risc și finanțe, precum și consultanții externi, să furnizeze comitetului actualizări și materiale suport.

Direcțiile de administrare a riscurilor aflate în subordinea Director Coordonator Administrarea 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 pentru dialoguri constructive, permanente. În 2020 nu au existat puncte semnificative de diferență de opinii între Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație sau Comitetul Conducătorilor.

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, respectiv să fie aprobați de 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.

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 <a href="#">acest link</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 <a href="#">acest link</a> .
<b>Luminița Runcan</b> din septembrie 2014	Director General Adjunct Risc (CRO)	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Drept. Biografia completă poate să fie consultată accesând <a href="#">acest link</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 <a href="#">acest link</a> .
<b>Gabriela Nistor</b> din august 2013	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea AL. I. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor. Institute of Financial Services, UK & Visa International. University of Oxford, Said Business School. Biografia completă poate fi consultată accesând <a href="#">acest link</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 <a href="#">acest link</a> .
<b>Mihaela Nădășan</b> din octombrie 2018	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare	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 <a href="#">acest link</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**

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor are ca principal obiectiv administrarea activelor și datoriilor băncii. Comitetul este numit de către Comitetul Conducătorilor.

Ședințele acestui comitet 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 BT.

### **Comitetul de Achiziții**

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de achiziții și aprobarea tuturor investițiilor care presupun cheltuieli în afara cadrului contractual sau cu depășirea limitelor de costuri reglementate contractual, conform limitelor de competență stabilite prin norme interne.

### **Comitetul de Resurse Umane**

Contribuie la dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajații BT.

### **Comitetul de Politică și Aprobare Credite din Centrala BT (CPAC)**

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare la BT și aprobarea creditelor a căror valoare sau condiții exced competențelor acordate altor organisme sau persoane din bancă.

### **Comitetele de Credit și risc din Centrala Băncii (Comitetul de Mediere, CCR1 și CCR2)**

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 Comitetul de Mediere (CM) competența de a aproba credite, competența este stabilită prin reglementări specifice interne.

### **Comitetele specifice activității Departamentului Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment (CW1, CW2, CRS, CR1, CR2 și CRW)**

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. CW1, CW2, CRS, CR1 și CR2 au în gestiune activitățile stabilite prin normele interne.

### **Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active (CMESVA)**

Este numit de 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)**

Are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la declanșarea procedurilor de executare silită pentru clienții propuși de ofițerii de colectare debite din cadrul Direcției Colectare Debite.

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

Supervizează activitățile 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 BT și alte instituții financiare din țară și străinătate.



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

Au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor persoane juridice, a restructurării creditelor persoane juridice (generic se va utiliza noțiunea de aprobare credite) conform competențelor acordate, respectiv gestionarea și monitorizarea portofoliului de credite persoane fizice.

### **Comitetul de Monitorizare a Datelor și BI (Data & Business Intelligence Steering Committee)**

Ajută la îndeplinirea angajamentului băncii privind guvernanta datelor și supravegherea strategică a programului de implementare a Data Warehouse (DW) și Business Intelligence (BI).

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

### **Politica Grupului BT privind diversitatea**

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului BT în organul de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile diversității pentru creșterea performanței. Principiile BT sunt aplicabile inclusiv entităților 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, 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. 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 BT, conducerea este reprezentată de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania consideră creșterea diversității la nivelul conducerii ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii conducerii, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârsta, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Toate numirile în conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității.

Pentru Banca Transilvania, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere trebuie luate în considerare întotdeauna, un candidat nu ar trebui să fie nici ales, nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, gen, origine 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 existentă, recunoscând că 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. Majoritatea Directorilor și Administratorilor BT provin din medii bancare din România și internaționale.

Pentru Banca Transilvania, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers pentru a aborda problemele importante cu care se confruntă banca, fiind în același timp suficient de



mic pentru a încuraja implicarea personală și discuțiile constructive.

Actualii directori și administratori ai Băncii Transilvania trebuie să fi ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau la BT și să demonstreze 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 se implice în gestionarea problemelor cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în bancă și evaluarea performanțelor BT.

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

Unii dintre administratorii băncii au experiență relevantă în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc și 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 gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Structura (gen, etnie, vârstă, vechime) va fi comunicată periodic prin intermediul site-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație, cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor conducerii, recunoscut fiind că diversitatea promovată inclusiv la acest nivel aduce băncii avantaje semnificative. 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 consideră că un posibil membru eligibil al conducerii trebuie să poată lucra într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

BT încurajează prezența membrilor firmei în conducere, în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși, Banca Transilvania apreciază că numirea unui membru în conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia. Considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților femei în aceleași condiții cu bărbații.

În 2020, numărul angajatelor care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 73% din numărul total de angajați. De asemenea, menționăm că la nivelul



angajărilor care s-au făcut la nivel de Directori Coordonatori, aproximativ 50% din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT.

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 a creat un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților, în funcție de nevoi, tipologia activității și a funcției exercitate.

### **Monitorizarea și raportarea**

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

Cu scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate, la o anumită perioadă, 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 conducere. Banca Transilvania consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, gen și origine națională este un element important în componența conducerii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența conducerii, ca un întreg.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare

membrilor conducerii, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), independență, 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**

Aceste 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 continuu bunele practici în acest domeniu.

BT este o instituție de credit înregistrată în România, cu activitate în România și Italia. Subsidiarele Băncii Transilvania își desfășoară activitatea în România, precum și în Republica Moldova (Victoriabank, BT Leasing 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.

Banca Transilvania și societățile din cadrul Grupului Financiar BT îndeplinesc următoarele:

- 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 (Clujul are Suflet, Caritate BT etc.), Banca Transilvania sprijină comunitatea pentru atingerea valorilor susținute de bancă, asigurând sprijin pentru comunitate și o mai bună comunicare și înțelegere la nivel social.
- În raport cu societățile cu care este în 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**

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

Prin urmare, oricare din următoarele activități sunt strict interzise:

- Primirea de bani sau de 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;
- Plata sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne;
- Plata sau oferirea unui beneficiu pentru "obținerea" unei afaceri.

Angajații/membrii conducerii 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 cadru corect și formalizat pentru selectarea furnizorilor, colaboratorilor, brokerilor, consultanților, intermediarilor și tuturor celorlalte terțe persoane care 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.

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**

Pentru protecția împotriva activităților de spălare de bani, banca a asigurat până în luna noiembrie 2020 monitorizarea tranzacțiilor prin intermediul aplicației AML Mantas, furnizor Oracle, iar din decembrie 2020 s-a implementat noua aplicație de monitorizare Siron AML, furnizor soluție Fico Tombeller prin Printec România.

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.



## Detalii despre raport

Având în vedere cele menționate în acest raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Banca Transilvania în 2020 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații:

- Situațiile financiare individuale și consolidate:
  - Contul de profit și pierdere individual și consolidat;
  - Situația individuală și consolidată a altor elemente ale rezultatului global;
  - Situația individuală și consolidată a poziției financiare;
  - Situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii;
  - 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;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de dezvoltare pentru 2021.
- Alte puncte de pe ordinea de zi conform convocatorului AGA.

Informațiile au fost auditate și revizuite de auditorul extern al băncii noastre, KPMG Audit S.R.L. Raportul a fost aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania, în 25 martie 2021.

Horia Ciorcilă  
Președinte, Consiliul de Administrație  
Banca Transilvania

# Concluzii

- 2020 a fost pentru Grupul Financiar Banca Transilvania un an al rezistenței și al solidarității.
- Rezultatele noastre au depășit previziunile conservatoare din bugetul inițial, prin urmare avem de ce să fim mulțumiți. Strategia BT de susținere a clienților s-a reflectat în creșterea volumului de operațiuni și a business-ului. Iar per total a fost o lecție de învățare accelerată.
- Pandemia ne-a prins, ca sistem bancar, într-o poziție mult mai solidă decât în 2008, prin urmare băncile au resursele necesare pentru a susține relansarea business-ului.
- La BT, am reușit să susținem economia, companiile, antreprenorii și planurile românilor pentru că, în cei peste 20 de ani de când a început povestea noastră, Banca Transilvania a reinvestit în România aproape tot profitul obținut. Cu alte cuvinte, am fost pregătiți pentru provocări precum cele prin care trecem cu toții din 2020 încolo.
- Activele Grupului Financiar BT au ajuns la finalul anului trecut la peste 107 miliarde lei.
- Profitul net consolidat al Grupului Financiar BT este de 1.424 milioane lei, din care cel al băncii, de 1.197 milioane lei. Profitul operațional al băncii a crescut la 2.155 milioane lei.
- Capitalizarea deja robustă a băncii a ajuns la capitaluri proprii de 9,5 miliarde lei, +12% față de 2019.
- Cele mai recente evoluții macro-financiare confirmă intrarea într-un nou ciclu economic, perspectivă susținută și de climatul pozitiv din sfera sectorului bancar, care, spre deosebire de crizele anterioare, este parte a soluției de relansare.
- Cu toate provocările anului 2020, sunt oportunitățile pe termen scurt și mediu pentru România, inclusiv perspectiva modernizării infrastructurii critice cu finanțare europeană (ambele programate lansate de Uniunea Europeană în 2020), posibilitatea aderării la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) și pregătirea aderării la Zona Euro.
- Creșterea activității din 2020 susține rolul băncii de pilon principal al relansării economiei românești în 2021.

# Resurse suplimentare

---

- [Platforma BT pentru comunicare cu acționarii](#)
- [Adunarea Generală a Acționarilor 2021](#)
- [Rezultate financiare 2020](#)
- [Rapoarte curente BT](#)
- [Raportul de sustenabilitate BT](#)



# Anexă: Declarație nefinanciară

## Metodologia de raportare

Pentru pregătirea acestei declarații am ținut cont de cerințele Ordinului Ministerului Finanțelor Publice 3.456/2018 și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 7/2016. Metodologia urmărește Standardele Inițiativei Globale de Raportare (Global Reporting Initiative Standards).

În ansamblul său, conținutul declarației se referă la Banca Transilvania și la subsidiarele reprezentative ale acesteia de pe teritoriul României, dar în ceea ce privește informațiile financiare, acestea au fost prezentate în manieră consolidată la nivelul întregului Grup Financiar BT, din considerente de coerență cu situațiile financiare IFRS.

Informațiile din raport se referă la următoarele companii din Grupul Financiar BT: Banca Transilvania, BT Mic, BT Leasing, BT Asset Management, BT Capital Partners, BT Direct și Improvement Credit Collection. Acolo unde informațiile prezentate sunt relevante pentru o singură companie a GFBT, acest lucru a fost menționat în secțiunea respectivă.

Pentru a facilita prezentarea informațiilor numerice, o parte dintre indicatorii prezentați au fost rotunjiți sau convertiți dintr-o unitate de măsură în alta/din euro în lei. De aceea, există posibilitatea ca în anumite situații, între valorile prezentate și cifrele absolute să existe mici diferențe. Factorii de conversie utilizați la transformări au fost menționați pe parcursul raportului, în secțiunile relevante.

## Informații privind modelul de afaceri

Povestea Băncii Transilvania a început acum aproape 30 de ani, la inițiativa unor oameni de afaceri din Cluj. Am transformat provocările întâlnite pe parcurs în oportunități și am crescut pas cu pas alături de mediul de afaceri din România, ghidați de dorința de a face lucrurile bine, cu responsabilitate pentru clienții și partenerii noștri. BT a devenit cea mai mare bancă din Europa de Sud-Est și principalul finanțator al economiei românești.

Misiune: să susținem mediul de afaceri și comunitățile oriunde și oricând, online și prin intermediul rețelei teritoriale, oferindu-le experiențe pozitive și ajutându-i să își transforme visele în realitate.

Viziune: ne dorim să avem un impact puternic și să contribuim la dezvoltarea sustenabilă a României, prin finanțare și banking responsabil, iar toate acestea nu pot fi realizate fără un set de valori puternice, adânc înrădăcinate în cultura și tradiția BT.

Grupul Financiar Banca Transilvania cuprinde Banca Transilvania S.A. și subsidiarele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Principalele domenii de activitate ale Grupului sunt: bancar, Banca Transilvania S.A. și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum și microfinanțare, BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, BT Asset Management S.A.I. S.A. și servicii de investiții financiare, BT Capital Partners SA. De asemenea, banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.



## Structura GFBT

Companie	Prezentă în	Inclusă în raportare	Motivul neincluzerii
Banca Transilvania S.A.	România	✓	-
BT Microfinanțare IFN S.A.	România	✓	-
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	România	✓	-
BT Direct IFN S.A.	România	✓	-
BT Asset Management S.A.I. S.A.	România	✓	-
BT Capital Partners S.A.	România	✓	-
Improvement Credit Collection S.R.L.	România	✓	-
BT Building S.R.L.	România	*	activitate ne semnificativă
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	România	*	activitate ne semnificativă
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	România	*	activitate ne semnificativă
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	România	*	activitate ne semnificativă
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	România	*	activitate ne semnificativă
Timesafe S.R.L.	România	*	activitate ne semnificativă
BT Pensii SAFPF	România	*	activitate ne semnificativă
BT Investment	România	*	activitate ne semnificativă
VB Investment Holding	Olanda	*	activitate ne semnificativă
Victoriabank S.A.	Moldova	*	Desfășoară activitate în Republica Moldova (stat terț UE) și se supune unor reglementări legislative diferite în privința raportării nefinanciare
BT Leasing MD S.R.L.	Moldova	*	Desfășoară activitate în Republica Moldova (stat terț UE) și se supune unor reglementări legislative diferite în privința raportării nefinanciare

\*Au fost incluse doar în prezentarea informațiilor financiare

### Informații privind respectarea drepturilor omului și combaterea corupției

Suntem unul din cele mai importante branduri românești, evaluat de Brand Finance la 441 milioane de dolari, +creștere de 19% față de 2019. Aceasta înseamnă și o mare responsabilitate: să păstrăm încrederea pe care ne-au acordat-o cei peste 3,2 milioane de clienți, acționarii, partenerii noștri și societatea românească. Creșterea BT are la bază mecanisme puternice, bazate pe principii etice solide, care ghidează acțiunile întregii echipe în relația cu toți stakeholderii noștri.

Setul de principii fundamentale pe care angajații trebuie să le respecte în relațiile cu stakeholderii băncii sunt definite în Codul de Etică și Conduită, care are rolul de a îndruma angajații în activitatea zilnică.

Corupția reprezintă un fenomen cu grave implicații negative în dezvoltarea unei societăți și contribuie la creșterea gradului de sărăcie al populației, daune la nivelul mediului înconjurător, abuzuri asupra drepturilor omului, investiții direcționate în mod eronat, încălcarea principiilor democratice și multe altele.

Știm că responsabilitatea de a fi principal finanțator al economiei românești presupune măsuri stricte în această direcție, de aceea, în cadrul societăților Grupului Financiar Banca Transilvania, nu sunt tolerate sub nicio formă fapte de corupție sau de dare de mită.

Este strict interzis pentru orice angajat sau membru al structurilor de conducere din cadrul companiilor Grupului să accepte sau să acorde avantaje necorespunzătoare 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. Totodată, sunt strict interzise și 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, plata sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne, plata sau oferirea unui beneficiu pentru „obținerea” unei afaceri sau orice fel de plăți facilitate<sup>1</sup>.

Acordăm o atenție deosebită și partenerilor cu care companiile Grupul Financiar BT lucrează, de aceea selectăm și colaborăm doar cu parteneri care își asumă respectarea principiilor anticorupție, monitorizând activitățile acestora în mod adecvat, în concordanță cu procedurile interne aplicabile.

Toți membrii conducerii și angajații noștri au acces și sunt informați cu privire la politicile și principiile Grupului privind combaterea corupției și a dării de mită.

Direcțiile de specialitate din cadrul Grupului BT asigură instruirea și sunt responsabile cu evaluarea standardului de cunoaștere a acestor aspecte de către persoanele din funcții relevante. În plus, de fiecare dată când cadrul de reglementare în acest domeniu este actualizat, persoanele vizate sunt informate și le sunt puse la dispoziție normele respective.

În 2019, am asigurat cursuri de instruire cu privire la practicile de anticorupție oferite de entități terțe pentru personalul specializat în domeniu. În acest sens, în 2019, 53 de angajați au beneficiat de astfel de cursuri profesionale, din care 40 de persoane din cadrul Centralei BT și 13 angajați din rețea.

Cerințele noastre privind conduita anticorupție sunt foarte stricte, iar acest lucru a fost demonstrat de-a lungul anilor de rezultatele bune pe care le-am obținut în această direcție. Ne asigurăm ca angajații noștri cunosc politicile interne, organizând cursuri periodice. Pentru că ne dorim să extindem numărul de angajați instruiți, în anul 2020, platformele interne de training au fost dezvoltate pentru a include și modulul de curs online privind politicile și procedurile anticorupție.

## 2020

Instruire și informare cu privire la politicile și procedurile anticorupție*	Număr de persoane informate cu privire la politicile și procedurile anticorupție	Număr de persoane care au fost instruite cu privire la politicile și procedurile anticorupție (training online)	Număr de persoane care au fost instruite cu privire la politicile și procedurile anticorupție (training on-site)
Membri Conducere	Toate persoanele vizate în categoriile analizate	25	4
Directori Regionali Sucursale		6	6
Angajați Centrală		1.612	57
Angajați Rețea		4.835	59
<b>TOTAL</b>		<b>6.478</b>	<b>126</b>

\*Informațiile furnizate în tabelul de mai sus se referă doar la activitatea Băncii Transilvania, având în vedere faptul că doar această activitate este considerată ca având impact semnificativ la nivel Grupului Financiar Banca Transilvania, luând în considerare poziția instituției de credit la nivelul sectorului financiar din România.

<sup>1</sup>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).



În total în anul 2020, 6.604 angajați au fost instruiți cu privire la politicile și procedurile anticorupție.

În anul 2020, la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania:

- nu au existat incidente de corupție confirmate în care să fie implicați angajați ai companiilor din Grupul BT și care să ducă la concedierea sau sancționarea disciplinară a acestora;
- nu au existat incidente de corupție confirmate care să ducă la terminarea sau întreruperea raporturilor de colaborare cu partenerii de afaceri;
- nu au existat acțiuni în instanță îndreptate împotriva companiilor din Grupul BT sau a angajaților lor care să aibă ca obiect fapte de corupție.

În ceea ce privește spălarea banilor, 100% din tranzacțiile realizate prin intermediul nostru sunt monitorizate pentru identificarea unor potențiale suspiciuni cu impact în acest domeniu .

### **Conflictul de interese**

Conflictul de interese și modul în care sunt gestionate aceste situații sunt reglementate intern de Politica de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese, revizuită ultima dată în luna iunie a anului 2020. Obiectivul acestei politici este să stabilească, să implementeze și să mențină criteriile eficiente pentru a identifica conflictele de interese actuale

și potențiale, prin identificarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor Băncii în care pot apărea situații de conflict de interese, precum și modul de raportare a și gestionare al acestora. Toți angajații și membrii structurilor de conducere sunt obligați să respecte prevederile incluse în această politică și să aducă la cunoștința Direcției Conformare orice situație ce ar putea reprezenta un potențial conflict de interese.

În 2020 nu au existat situații care să constituie conflicte de interese.

### **Respectarea drepturilor omului**

Recunoaștem că respectarea drepturilor omului reprezintă o responsabilitate fundamentală la nivelul tuturor relațiilor de afaceri pe care le avem cu stakeholderii noștri – cu angajații, clienții și partenerii de afaceri - de aceea atribuim o importanță semnificativă acestui aspect, în toate activitățile pe care le desfășurăm. Totodată, solicităm același lucru și din partea lor, iar orice încălcare a drepturilor omului este considerată inacceptabilă.

Respectăm normele europene și naționale privind protecția drepturilor omului, inclusiv, dar fără a ne limita la drepturile consacrate în Convenția Europeană a Drepturilor Omului. Luăm toate măsurile necesare pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând în mod continuu bunele practici în acest domeniu.

La nivelul angajaților, descurajăm orice practică internă care ar putea să afecteze și/sau să lezeze drepturile fundamentale ale oamenilor din echipa Grupului Financiar BT. De asemenea, încurajăm dezvoltarea cunoștințelor angajaților privind drepturile omului, pentru a ne asigura de respectarea acestor cerințe în relațiile lor cu clienții și nu numai.

Angajamentele asumate în asigurarea respectării drepturilor omului includ:

- respectarea libertății de asociere și recunoașterea efectivă a dreptului la negocieri colective (prin existența contractului colectiv de muncă și a reprezentanților angajaților);
- eliminarea tuturor formelor de muncă forțată sau obligatorie (inclusiv abolirea efectivă a muncii copiilor); eliminarea discriminării cu privire la ocuparea forței de muncă;
- luarea de măsuri pentru afirmarea acestor drepturi prin diseminare și acces la informare și instruire (prin traininguri dedicate);
- promovarea unei culturi corporative de conștientizare și respectare a drepturilor omului;
- angajații au acces la mecanisme de soluționare

a reclamațiilor, care sunt în conformitate cu principiile drepturilor omului, prin care plângerile și disputele sunt rezolvate eficient.

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 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 principiile de aderare la respectarea drepturilor omului, activitățile acestora fiind monitorizate în mod adecvat, în concordanță cu prevederile legale aplicabile.

Relațiile comerciale cu clienții sunt supuse cerințelor de respectare a drepturilor omului și includ: procesul de acceptare a clientului, furnizarea de produse și servicii financiare de către Banca Transilvania și subsidiarele sale. În plus, ne asigurăm că principiile drepturilor omului sunt avute în vedere și în inițiativele de achiziție sau fuziune.

Procesul prin care ne asigurăm că drepturile omului nu sunt încălcate pe parcursul activității presupune: identificarea și evaluarea impactului real și potențial al drepturilor omului; integrarea și acționarea asupra rezultatelor; urmărirea eficienței răspunsului și comunicarea modalităților de abordare a drepturilor omului.

Procesul variază în complexitate în funcție de contextul operațiunilor, de mărimea entității (client, colaborator, partener etc.), de riscul existenței unui impact sever asupra drepturilor omului și asupra naturii și se concentrează pe efecte adverse asupra indivizilor și comunităților și asupra drepturilor acestora, pe lângă riscurile proprii (provocarea sau contribuirea la un potențial impact negativ asupra respectării drepturilor omului prin activitățile desfășurate).

În eventualitatea în care, în pofida principiilor și politicilor pentru respectarea drepturilor omului,

provocăm sau contribuim la un impact negativ, ne angajăm să remediem sau să cooperăm în vederea remedierii impactului provocat prin procese legitime.

### **Mecanismele de raportare**

Mecanismele interne pe care banca le pune la dispoziția angajaților pentru a raporta incidente/înainta plângeri, sesizări cu privire la existența unui comportament neetic sau ilegal, care poate afecta integritatea organizațională sunt descrise în Procedura de avertizare destinată asigurării unui cadru corespunzător de administrare a activității Grupului Financiar Banca Transilvania, actualizată la nivelul anului 2018.

Procedura are printre obiective:

- să asigure suportul pentru mecanismul de avertizare internă, care să poată fi folosit de personalul GFBT pentru comunicarea îngrijorărilor legitime și de substanță;
- să furnizeze informații și să ghideze angajații în raportarea situațiilor de încălcare a reglementărilor interne sau neregulilor din cadrul băncii;
- să susțină angajamentul companiei de a asigura un management eficient, în care managerii și angajații respectă cele mai înalte standarde de etică;
- să încurajeze raportarea comportamentelor /situațiilor care pot avea consecințe grave asupra GFBT, asigurând, totodată, confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc, în vederea evitării repercusiunilor asupra acestora.

Canalele puse la dispoziția angajaților pentru raportarea unor incidente privind comportamente neetice sau ilegale, sunt:

- adresa de e-mail dedicată, MyAlert;
- MyAlert - aplicație internă, accesibilă din rețeaua GFBT.

Toate sesizările primite pe aceste canale sunt analizate de un grup format din Directorul General – CEO, Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer și Directorul Executiv al Direcției Guvernanță Corporativă și Contencios. Aceștia

recepționează, analizează și transmite spre soluționare fiecare caz, către structura competentă din cadrul organizației.

Rezultatul verificărilor este prezentat membrilor Grupului BT de către direcția careia i-a fost repartizată alerta sub forma unui raport care conține toate informațiile privind infirmarea/confirmarea incidentului semnalat și a activităților desfășurate/probelor aferente, precum și recomandările/propunerile necesare pentru a facilita luarea unei decizii corecte și obiective, sau deciziile/măsurile luate. Rezultatul verificărilor și recomandările sunt introduse în aplicația MyAlert de către Directorul Direcției Antifraudă.

Dacă în 2019, pe canalul MyAlert au fost înregistrate 38 de sesizări, dintre care 9 au vizat un comportament necorespunzător (neetic) al unor angajați sau superiori față de colegi. În 2020 au fost primite 32 de sesizări, dintre care 8 au făcut referire la același tip de comportament. Toate sesizările au fost verificate și rezolvate conform procedurilor interne.

Acționarii și investitorii au la dispoziție pentru înaintarea sesizărilor, plângerilor și reclamațiilor adresa de e-mail [investor.relations@bancatransilvania.ro](mailto:investor.relations@bancatransilvania.ro), precum și canalele alternative de comunicare disponibile pe site-ul băncii.

În 2020 nu au existat reclamații primite pe aceste canale.

### Informații privind aspecte sociale și legate de forța de muncă

#### Echipa noastră

BT înseamnă oameni. Ce facem noi zi de zi la birou are legătură directă cu peste 3 milioane de clienți. Pe unii i-am ajutat să aibă prima locuință, pe alții, să aibă prima aplicație de banking din viața lor sau prima afacere.

**Număr de angajați 2020:** 9.623  
74,76% femei | 25,24% bărbați

Numărul de angajați în funcție de tipul de contract	2020	
	Bărbați	Femei
Pe perioadă nedeterminată	2.180	6.349
Pe perioadă determinată	249	845
<b>Total angajați</b>	<b>2.429</b>	<b>7.194</b>

Număr de angajați după tipul raporturilor de muncă	2020		
	Bărbați	Femei	Total
Normă întreagă	2.368	7.096	9.464
Normă redusă (<8h)	61	98	159
<b>Total</b>	<b>2.429</b>	<b>7.194</b>	<b>9.623</b>

#### Politica de remunerare

La nivelul fiecărei companii din GFBT, există o normă de remunerare care reglementează formele de remunerare care se aplică conform directivelor europene, transpuse apoi în legislația națională. Obiectivele acesteia sunt:

- încurajarea muncii în echipă și relațiilor de cooperare între colegi;
- asigurarea unei legături puternice între remunerație și performanță, în condițiile respectării intereselor clienților;
- construirea unei mentalități a beneficiilor corelate cu performanța individuală și de echipă;
- atragerea, reținerea și motivarea angajaților care ocupă funcții-cheie;
- asigurarea flexibilității astfel încât echipa să se poată adapta rapid în funcție de obiectivele Băncii, în contextul respectării cadrului legislativ;

Politica de remunerare a Băncii este aprobată de către Consiliul de Administrație. Asigurăm o remunerare corectă și competitivă, cu respectarea strictă a competențelor și performanțelor, cu două componente, adecvat proporționate: componenta fixă și componenta variabilă.

**Raportul dintre salariul minim de încadrare în companie și salariul minim existent la nivel național (brut) 2020:**

1.53 bărbați | 1.53 femei



### **Dezvoltare profesională**

Încurajăm dezvoltarea profesională continuă, oferindu-le angajaților atât programe de învățare interne, cât și externe. Ne asigurăm astfel că toți membrii echipei noastre evoluează și se dezvoltă în concordanță cu tendințele din sistemul bancar și cele mai bune practici din domeniu. Responsabilitatea pentru procesul de instruire la nivelul băncii are caracter dual, aflându-se atât în sarcina angajatorului, cât și a angajatului.

Nevoia de instruire a fiecărui angajat este analizată în special cu ocazia evaluării anuale și a planificării obiectivelor pentru perioada următoare. Toate nevoile de instruire astfel identificate, care trebuie să fie relevante pentru postul pe care angajatul îl ocupă și pentru obiectivele pe care le are de atins, sunt menționate în formularul de evaluare a fiecărui angajat. Ulterior sunt incluse în planul de instruire anual conceput de Academia BT, fiind supus analizei și aprobării Comitetului de Resurse Umane, în funcție de bugetul anual de training aprobat de Consiliul de Administrație.

Printre metodele de instruire se regăsesc: mutările temporare pe alte posturi; transferuri pe

perioade determinate în diferite departamente /servicii/direcții; participarea în proiecte; training on the job pentru colegii nou angajați, colegii noi pe un post; cursuri organizate în bancă, facilitate de instructori din interiorul sau din exteriorul băncii; cursuri organizate de firme de specialitate din țară sau din străinătate; webinarii facilitate de instructori din interiorul sau din exteriorul băncii; instruire individuală prin cursuri online dezvoltate în BT sau de diverși furnizori.

În anul 2019 și 2020, angajații noștri au beneficiat, în medie, de aproximativ 16 ore de training/ angajat.

### **Diversitate și egalitate de șanse**

Diversitatea, egalitatea de șanse și incluziunea sunt elemente-cheie ce stau la baza culturii organizaționale a companiilor din GFBT. Ne dorim să avem un mediu de lucru divers, în care toți oamenii din echipa noastră să se simtă incluși, la fel de implicați și susținuți, indiferent de poziția pe care o ocupă în companie. Dincolo de toate acestea, egalitatea de șanse și tratamentul egal indiferent de gen, reprezintă unul dintre principiile fundamentale ale drepturilor omului, pe care le respectăm cu strictețe în activitatea noastră de zi cu zi.

Numărul total de angajați în funcție de poziție, gen și vârstă 2020:	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	0	20	3	23	0	14	7	21
Alte poziții de management	5	83	372	460	5	597	153	755
Specialiști - centrală	223	595	85	903	507	1231	157	1895
Specialiști - sucursală	226	718	99	1043	1134	3009	380	4523
<b>Total</b>	<b>454</b>	<b>1416</b>	<b>559</b>	<b>2429</b>	<b>1646</b>	<b>4851</b>	<b>697</b>	<b>7194</b>

La nivelul Băncii, în 2020 a fost creată și implementată Politica privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați, aflată în responsabilitatea Direcției de Resurse Umane. Politica are la bază reglementări legislative prevăzute de Codul Muncii republicat, cu modificările și completările ulterioare, Legea 202 din 19 aprilie 2002 privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați, cu modificările ulterioare, OG 137/2000 privind prevenirea și sancționarea tuturor formelor de discriminare, cu

modificările și completările ulterioare și Legea nr. 62/2011 a dialogului social.

Pentru pregătirea angajaților în această direcție, Banca a organizat un curs online, „Egalitatea de șanse”, durata minimă de finalizare a programului și a testului aferent fiind de o zi. Cursul a fost lansat spre finalul anului 2019, iar ulterior lansării, am inițiat și campaniile interne de conștientizare, continuate inclusiv în 2020. În consecință, la nivelul anului 2020, nivelul de



participare a crescut considerabil, atingând 7.521 de participanți și peste 60.000 de ore de curs.

### **Combaterea discriminării**

În Banca Transilvania este interzisă orice formă de discriminare constând în orice deosebire, excludere, restricție sau preferință, pe baza de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, convingeri, sex, orientare sexuală, vârstă, handicap, boală cronică necontagioasă, apartenența la o categorie defavorizată, precum și orice alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea, înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale sau a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social, cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice.

### **Mecanisme de înregistrare și soluționare a plângerilor și sesizărilor**

Angajații au dreptul să semnaleze orice tratament apreciat ca discriminatoriu sau comportamente ce pot fi calificate drept acte de hărțuire. Mecanismele pentru sesizarea acestor cazuri sunt:

- sesizare directă către superiorul ierarhic. Fiecare manager care primește o astfel de sesizare are obligația de a informa Direcția Resurse Umane/angajatul desemnat din cadrul Direcției Resurse Umane în termen de 24 de ore de la primirea unei plângeri;
- sesizare directă către angajatul desemnat din cadrul Direcției Resurse Umane cu atribuții în domeniul egalității de șanse și de tratament între femei și bărbați, care va oferi îndrumare și va asigura asistență necesară;
- prin aplicația internă whistleblower „MyAlert”.

În primele două situații descrise mai sus, angajatul care depune plângerea poate face acest lucru în scris sau verbal în cazul în care nu poate scrie, descriind natura discriminării /hărțuirii și detaliile incidentului, precum și orice alte informații referitoare la martori sau alți reclamânți.

În 2020, la nivelul angajaților din organizație, nu au fost înregistrate incidente de discriminare.

### **Implicare și responsabilitate socială**

În calitate de furnizor de produse și servicii financiare, jucăm un rol important în viața comunităților noastre. Astfel, dincolo de contribuția directă pe care o avem la susținerea economiei românești, ne dorim să fim un motor al schimbării la nivelul întregii societăți, un model pentru toți partenerii noștri, iar alături de ei să construim proiecte cu impact pe termen lung.

Proiectele noastre care adresează nevoile comunității sunt dezvoltate fie de echipe de angajați din cadrul băncii, fie alături de parteneri non-guvernamentali susținuți prin sponsorizări, voluntariat sau know-how. Principalele direcții de implicare socială după care ne ghidăm atunci când construim sau alegem să sprijinim proiecte sunt:

- Susținerea economiei românești și a antreprenorilor
- Implicarea în viața comunității din care BT face parte
- Susținerea ideilor noi
- Facilitarea accesului comunităților la informații, know-how
- Suport, solidaritate

La nivelul BT, politica și procedurile prin care acordăm sponsorizări se află în responsabilitatea Direcției de Marketing, Comunicare și PR. Principalele sectoare pe care le susținem sunt: cultural, artistic, de învățământ, științific – cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, al protecției drepturilor omului, medico-sanitar, de asistență și servicii sociale, de protecția mediului, social și comunitar, de reprezentare a asociațiilor profesionale, precum și de întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor istorice.

### **Implicarea BT în 2020**

Valoarea totală a bugetului de investiții: 24 milioane lei

Numărul total de proiecte susținute: 105 proiecte din care 38 dedicate spitalelor (pe perioada pandemiei)

Numărul total de organizații partenere: 37

## **Achiziții responsabile**

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, achiziția bunurilor și serviciilor este reglementată prin norme interne specifice, fiind împărțită în mai multe categorii: Investiții și Logistică, IT, Resurse Umane, Marketing și Comunicare, Securitatea Informației, Retail, Servicii Juridice.

Procesul de achiziții este reglementat intern prin norma și procedura de achiziții de lucrări, de bunuri și servicii în Banca Transilvania, actualizate și modificate în 2020.

Direcția de achiziții, Investiții și Logistică este responsabilă de ansamblul achizițiilor în BT, cu excepția achiziției de bunuri, servicii IT și programe informatice, licențe și mentenanțe aferente, a achiziției de bunuri, servicii și programe informatice, licențe și mentenanțe aferente, efectuate de Direcția de Securitate a Informației, achiziția de echipamente, produse și servicii folosite în procesul de emitere și acceptare carduri, asistență juridică, servicii de resurse umane precum și a achiziției de servicii de marketing și publicitate, proces care se află în responsabilitatea Directorilor fiecărei direcții.

Procesul de achiziții este auditat intern periodic, toate recomandările rezultate fiind implementate în cel mai scurt timp.

2020: 93,9% din totalul cheltuielilor cu furnizorii au fost făcute cu cei 96,3% furnizori locali

## **Informații privind aspecte legate de protecția mediului**

Pentru a ne îmbunătăți performanța de mediu la nivelul tuturor operațiunilor, reducând-ne astfel amprenta și contribuția la schimbările climatice, ne-am luat angajamentul de a lua măsuri în acest sens și în activitatea noastră de zi cu zi. Printre riscurile identificate ca fiind relevante pentru mediul în care ne desfășurăm activitatea, se numără criza climatică ce generează probleme precum deficitul de materii prime și lipsa resurselor naturale, disponibilitatea apei, pierderea biodiversității și a ecosistemelor, poluarea factorilor de mediu.

## **Deșeuri**

Sectorul nostru de activitate presupune un consum redus de resurse în activitatea directă, materialele pe care le utilizăm în mod frecvent fiind hârtia, cartușele pentru imprimantă, echipamentele electronice și dispozitivele de iluminat.

Activitățile noastre în direcția gestionării eficiente a deșeurilor rezultate din operațiuni includ colectarea, transportul, tratarea/eliminarea deșeurilor, împreună cu monitorizarea și reglementarea procesului în ansamblu. Toate deșeurile rezultate sunt eliminate/valorificate conform Legii 426/2001, iar evidența acestora se ține în conformitate cu Lista deșeurilor la nivel național stabilită prin HG 856/16.08.2002 cu modificările ulterioare. Deșeurile DBA (baterii și acumulatori) și DEEE (deșeuri din echipamente electrice și electronice) au un traseu special, colectându-se pe o perioadă de până la 3 luni, după care sunt predate către agenți autorizați. Direcția din cadrul Băncii, responsabilă pentru managementul deșeurilor este Direcția Achiziții, Investiții și Logistică și dispune de un Specialist în Managementul Deșeurilor. Acesta întocmește lunar o evidență care apoi se raportează la Agenția de Protecția Mediului. Activitatea de management al deșeurilor se desfășoară în baza politicii privind managementul și gestiunea deșeurilor (PL.9.28.1).

Astfel, la nivelul băncii, obiectivele noastre se concentrează pe:

- Limitarea tipăririi pe hârtie de către angajați și utilizarea hârtiei reciclate;
- Promovarea soluțiilor digitale în gestionarea documentelor, atât cele interne, cât și cele din relațiile comerciale cu clienții, furnizorii și alți colaboratori;
- Colectarea selectivă a deșeurilor, în funcție de tip și de metodă de eliminare, prin asigurarea infrastructurii necesare;
- Cuantificarea, monitorizarea și informarea asupra progresului aferent acestor inițiative.

Măsurile de reducere a consumului de hârtie au avut ca rezultat economisirea a 93.580 kg hârtie în 2020.

## Consumul de energie

Luăm măsuri în direcția diminuării amprentei de carbon și eficientizării consumului de energie ca sursă principală a emisiilor directe de gaze cu efect de seră (GES) rezultate din operațiunile noastre. Astfel, în prezent la nivelul BT există o colaborare cu un auditor energetic pentru determinarea cantității directe de emisii de GES.

### Consumul total de combustibil din surse convenționale

2020

	GJ	tep
Benzină	6.685,1	159,7
Motorină	11.132	265,9
Gaz natural	35.129	839,2
Total consum combustibil	52.946,1	1.264,8

Factori de conversie

1 tep = 41,86 GJ

### Consum energie electrică

2020

	(MWh)	tep
Energie electrică	20.111	1.729,6

1 MWh = 3,6 GJ

### Consum total de energie (Consum total de combustibil + Consum de energie electrică)

2020

	GJ	tep
	125.345,7	2.994,4

## Intensitatea energetică 2020

$$\frac{\text{Consumul total de energie}}{\text{Valoarea totală a producției anuale}} = \frac{2.994,4 \text{ tep}}{5.181.880 \text{ mii Lei}} = 5,78 \cdot 10^{-4} \text{ tep/mii lei}$$

În 2020, intensitatea energetică a scăzut cu 6,64%, comparativ cu anul 2019. Această scădere vine și ca rezultat al reducerii numărului de deplasări interne.

Strategia de eficientizare a consumului de energie și diminuare a amprentei de carbon include măsuri precum:

- utilizarea exclusivă a aparaturii electronice cu consum redus de energie, monitoare și calculatoare cu standarde ecologice înalte în ceea ce privește protecția mediului;
- utilizarea unui sistem de măsurare, optimizare și monitorizare a acțiunilor menite să reducă consumul total de energie;

- implementarea unui cadru de management energetic performant în vederea reducerii utilizării resurselor naturale și prevenirii poluării;
- utilizarea practicilor sustenabile în proiectarea și administrarea proprietăților imobiliare, inclusiv realizarea de analize de evaluare energetică pentru sediile în care ne desfășurăm activitatea și certificarea unei liste fezabile de clădiri ca fiind clădiri verzi (pe sistem de certificare BREEAM, LEED, DGNB);
- stabilirea unor proceduri de renovare și reamenajare a spațiilor folosite care să includă surse regenerabile locale pentru auto-consum. În mod specific, în sediile mari și în centrele de date, vom implementa instalații de co/tri-generare pentru reducerea semnificativă a consumurilor și costurilor energetice precum și emisii reduse de gaze cu efect de seră;
- elaborarea și promovarea materialelor de informare interne pentru creșterea gradului de conștientizare asupra propriei amprente ecologice (manuale de bune practici, ghiduri de promovare a eficienței energetice, materiale de informare în format fizic și digital) și oferirea de măsuri clare și simple angajaților noștri pentru o implementare eficientă;
- menținerea unei comunicări proactive despre angajamentele noastre pentru protejarea mediului și progresele înregistrate;
- continuarea inițiativelor de împădurire cu implicarea angajaților și colaboratorilor noștri;
- pe termen mediu, stabilirea direcțiilor și procedurilor pentru optimizarea consumului de carburanți aferent vehiculelor din flota proprie;
- instalarea în toate parcurile publice aparținând sediilor BT a unor stații de încărcare a vehiculelor electrice pentru stimularea mobilității nepoluante;
- încurajarea mersului cu bicicletă în condiții de siguranță și asigurarea unor parcuri pentru biciclete.

De-a lungul timpului, în urma proceselor de audit energetic pe care le desfășurăm periodic, am implementat o serie de măsuri ce au contribuit la reducerea cantității de energie și combustibil consumată. Toate aceste măsuri sunt

documentate și monitorizate în Programul de Îmbunătățire a Eficienței Energetice existent la nivelul Băncii.

### Emisii

Emisii GES	2020 (tone CO <sub>2</sub> )
Scopul 1	3.332,2
Scopul 2	5.829,2
Total	9.164,4

**Scopul 1** include emisiile rezultate în urma arderii combustibililor în echipamente proprii: benzină și motorină pentru transportul angajaților și gaz natural pentru arderea în centrale termice.

Estimarea emisiilor rezultate din consumul de benzină și motorină a fost realizată raportându-ne la cantitatea de combustibil consumată, fără a lua în calcul caracteristicile tehnice ale motoarelor autoturismelor din flota companiei. Pentru anii următori, obiectivul nostru este să implementăm un sistem de colectare a datelor privind transportul angajaților, care să ne permită realizarea unui inventar exact al emisiilor rezultate din consumul de combustibil al flotei proprii.

Factorii de emisie utilizați au fost extrași din Ordinul nr. 2641/2017 privind modificarea și completarea reglementării tehnice „Metodologie de calcul al performanței energetice a clădirilor”, aprobată prin Ordinul Ministrului transporturilor, construcțiilor și turismului nr. 157/2007, astfel:

FE Benzină: 1 l = 2,392 kg CO<sub>2</sub>

FE Motorină: 1 l = 2,640 kg CO<sub>2</sub>

FE Gaz Natural: 1 l = 0,205 kg CO<sub>2</sub>

**Scopul 2** include emisiile de gaze cu efect de seră rezultate din energia electrică achiziționată de la furnizor.

Pentru calcul, am folosit abordarea la nivel de piață, utilizând factorul de emisie extras din Ordinul nr. 2641/2017 privind modificarea și completarea reglementării tehnice „Metodologie de calcul al performanței energetice a clădirilor”, aprobată prin Ordinul Ministrului transporturilor, construcțiilor și turismului nr. 157/2007, astfel:  
FE Energie electrică: 1 kWh = 0,28985 kg CO<sub>2</sub>

### Informații privind politica de finanțare sustenabilă și analiza riscului social și de mediu

Scopul nostru este să susținem clienții în toate proiectele lor, sprijinind atât dezvoltarea acestora, cât și adaptarea la contextul sustenabilității, cele două obiective fiind de cele mai multe ori interconectate.

Suntem conștienți că nu putem dobândi încrederea partenerilor noștri, decât dacă generăm valoare adăugată prin activitatea pe care o desfășurăm și contribuim la binele comunității în care suntem prezenți. Vrem să fim mai mult decât o bancă, ne propunem să fim parte din comunitate.

### La nivelul Grupului Financiar BT există în prezent produse și servicii dedicate proiectelor ce generează impact de mediu sau social pozitiv, astfel:

- fără a le încadra drept finanțări verzi și a le marca distinct în sistemele interne, avem un istoric important în finanțarea proiectelor de eficiență energetică din multiple domenii, de la reabilitări termice, la înlocuiri de flote de mijloace de transport sau diverse echipamente de producție;
- suntem de asemenea foarte activi în finanțarea agriculturii, cu diverse soluții de eficientizare a consumului de resurse și soluții de irigații;
- contribuim la finanțarea economiei circulare, încurajând reutilizarea și reciclarea deșeurilor;
- susținem afacerile mici, incluziunea socială și financiară, educația, domeniile creative (arta, cultura);
- finanțăm înlocuiri și achiziții de echipamente medicale noi, construcții de spitale și centre de îngrijire bătrâni, suntem deopotrivă parteneri de finanțare pentru cabinetele medicale de mici dimensiuni, cât și finanțatorii liderilor pieței medicale;
- finanțăm proiecte de energie regenerabilă;
- avem parteneriate cu diverse fonduri de eficiență energetică care își desfășoară activitatea în România;
- finanțăm achiziții de vehicule electrice/hibride în condiții avantajoase;
- nu finanțăm producția și comerțul de armament, produse chimice dăunătoare





(periculoase sau interzise), exploatarea nesustenabilă a pădurilor, jocurile de noroc etc. Suntem fermi în excluderea de la finanțare a proiectelor cu impact dăunător asupra mediului, fiind reglementată în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania o listă de excluderi a domeniilor cu risc ridicat din perspectiva implicațiilor asupra mediului înconjurător.

**Pe termen mediu, obiectivele noastre în ceea ce privește finanțarea sustenabilă sunt:**

- dezvoltarea portofoliilor de finanțări în domenii sustenabile, unde putem stimula inovația și impactul pozitiv asupra comunităților (agricultură, sector medical și educație, producție și servicii, industrii creative, eficiență energetică);
- menținerea poziției de lider în finanțarea business-urilor antreprenoriale, potențând creșterea de la companii start-up la campioni locali;
- asigurarea incluziunii financiare prin finanțarea micro-întreprinderilor, PFA-urilor, întreprinderilor familiale;
- stabilirea amprente de carbon a portofoliului nostru și reducerea progresivă a acesteia prin obiective specifice, cu monitorizare permanentă;
- dezvoltarea unui portofoliu de credite green/climate finance. Stabilirea eligibilității unei finanțări pentru încadrare în categoria verde o vom realiza în baza unei metodologii dezvoltate de International Financial Corporation prin utilizarea platformei Climate Assessment for Financial Institutions;
- considerarea unui sistem de prețuri avantajoase pentru clienții care desfășoară activități și/sau întreprind proiecte cu impact pozitiv asupra mediului;
- revizuirea periodică a listei de activități excluse prin completarea unor noi domenii sau stabilirea unor limite de expunere pe domenii cu potențial negativ asupra mediului;
- extinderea expertizei în materia evaluării riscurilor non-financiare la nivelul întregii echipe de analiști de risc și de credit;
- extinderea modelului de analiză non-financiară detaliat, utilizat în prezent

pentru mari clienți corporativi, SMART (evaluarea riscurilor de mediu și sociale) și pentru celelalte categorii de clienți persoane juridice, la nivelul întregului portofoliu;

- dezvoltarea de produse integrate, având componentă de educație financiară a populației;
- lansarea unui produs de creditare dedicat antreprenorilor din domeniul educației (grădinițe, școli, centre de activități pentru copii – private), scopul fiind acela de a facilita accesul la finanțare pentru o categorie care nu este în mod obișnuit finanțabilă și nici nu a fost prinsă în schemele de ajutor de stat, din ultima perioadă (BT Mic);
- lansarea unei linii de finanțare dedicate preponderent antreprenoriatului feminin, împreună cu IFC – divizia de finanțare a Băncii Mondiale (BT Mic).

Având în vedere calitatea de finanțator al unei părți importante din economie, suntem conștienți că pe lângă amprenta de carbon a activității noastre, influența Grupului Financiar BT se manifestă mult mai larg, incluzând mediul de afaceri și comunitățile în care suntem prezenți. Înțelegem și ne asumăm rolul de a-i consilia și direcționa pe clienții noștri în tranziția către modele de business cât mai sustenabile, care se vor dovedi a avea avantaje competitive importante în viitorul apropiat.

**Managementul riscului de mediu și social în politica de creditare persoane juridice**

Sectorul bancar este puternic reglementat, atât la nivel național, cât și internațional. În materia finanțării sustenabile notăm aplicarea din iunie 2021, pentru finanțările acordate după această perioadă și până în iunie 2024 pentru întreg portofoliul de credite, a [ghidului EBA \(Autoritatea Bancar Europeană\) privind originarea și monitorizarea creditelor](#). Ghidul își propune un focus dual, respectiv asigurarea unor practici prudente în analiza de credit și risc, concomitent cu respectarea cerințelor privind protecția consumatorilor. Relevanța din perspectiva sustenabilității este obligativitatea includerii factorilor non-financiarilor (risc de mediu, social și guvernanta corporativă) în analiza de credit și

risc, banca fiind în prezent în proces de revizuire a Politicii sale de creditare pentru a asigura conformitatea cu cerințele de reglementare.

Dincolo de reglementările legislative obligatorii, am aderat în mod voluntar la o serie de standarde în materie de creditare, având în vedere dorința noastră de a avea o politică de creditare responsabilă, care să ia în calcul atât performanța economică a cererilor primite spre finanțare, cât și impactul social și de mediu al proiectelor propuse. Astfel, încă din 2005 s-au introdus cerințe privind evaluarea riscului de mediu și social al activității tuturor clienților noștri, persoane juridice, prin dezvoltarea unei Politici de evaluare a riscului de mediu și social, iar aspectele de guvernare corporativă sunt analizate pentru clienții corporativi.

Analiza riscului de mediu și social are la bază standarde recomandate de BERD și IFC (ex. IFC's Environmental and Social Performance Standards), adaptate specificului național. Din această perspectivă apreciem că nu vom întâmpina dificultăți semnificative în asigurarea conformității cu prevederile noului ghid EBA privind originarea și monitorizarea creditelor, în materia integrării riscurilor de mediu, social și guvernare în analizele noastre.

### **Principalele repere ale analizei riscului de mediu și social în BT:**

La nivelul întregului Grup BT există implementat un sistem de management al riscului de mediu și social, care se aplică pentru întreg portofoliul, fiecare tranzacție fiind evaluată din perspectiva riscului de mediu și social prin raportare la următoarele aspecte:

- Lista de excluderi
- Lista de referință BERD
- Lista de încadrare a Riscurilor de Mediu
- Checklist proiecte cu risc ridicat de mediu/social
- Standardele de performanță IFC
- Legile și reglementările naționale de mediu, sănătate și siguranță în vigoare

În analiză se are însă în vedere și principiul proporționalității, riscurile de mediu și social

fiind evaluate în mod distinct, prin raportare la categoria de client, valoarea și durata tranzacției.

Banca a încheiat un protocol de colaborare cu IFC în vederea creșterii expertizei în materia evaluării riscului de mediu și social prin traininguri periodice și ajustarea Politicii de evaluare a riscului de mediu și social în concordanță cu standardele IFC.

În contextul acestei colaborări, încă din 2019 Banca a introdus o analiză detaliată a riscurilor de mediu și social (care se aplica tranzacțiilor încadrate în categoria 1), la baza căreia stă completarea de către clienți a unui chestionar care cuprinde întrebări privind sistemul de management al riscului de mediu și social, politica de resurse umane, eficiența gestionării resurselor, gestionarea riscurilor asociate lanțului de achiziții, impactul activității asupra biodiversității etc. Întrebările sunt grupate în categorii care corespund standardelor IFC de performanță în materia riscurilor de mediu și social. În urma acestei analize fiecărei tranzacții îi este alocat un grad de risc de mediu și social, astfel:

#### ***Activități cu risc de mediu și social ridicat***

Activitățile de pe această listă, datorită complexității inerente (diversitatea de materii prime și produse și a fluxurilor de deșeuri) și a caracteristicilor lor, au potențialul de a provoca un impact semnificativ și/sau îndelungat asupra mediului sau să aibă asociate obligații legate de mediu, a caror amploare ar fi dificil de cuantificat în momentul acordării/analizei creditului.

#### ***Activități cu risc de mediu și social moderat***

Activitățile clasificate ca fiind cu risc moderat sunt cele pentru care impactul asupra mediului poate fi ușor cuantificat, prevenit și/sau gestionat.

#### ***Activități cu risc de mediu și social scăzut***

Aceste activități au un impact redus asupra mediului și necesită un minim de analiza de mediu.



Tip de client	Numărul total de împrumuturi la 31 decembrie 2020	Numărul cumulativ de avize de mediu și social și excluderi	Procent din total clienți persoane juridice	Numărul de împrumuturi cu risc:		
				Scăzut	Moderat	Ridicat
Clienți Micro Business	37.985	2.625	39.07%	30.525	6.521	939
Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii	12.363	1.803	26.83%	8.989	2.610	764
Clienți Corporativi Medii	4.993	2.037	30.32%	3.270	1.257	466
Clienți Corporativi Mari	254	254	3.78%	142	74	38
Total	55.595	6.719	100.00%	42926	10.462	2.207
				77.21%	18.82%	3.97%

Responsabilitatea pentru evaluarea riscurilor de mediu și social în Politica de Creditare este a fiecărui analist de risc și se realizează cu suportul Departamentului de Analiză Risc de Mediu și Social, din cadrul Direcției Analiza Risc de Credit Companii (DARCC), din Centrala BT.

Departamentul de Analiză Risc de Mediu și Social cuprinde în prezent 4 persoane, dintre care două cu expertiză tehnică, aceștia din urmă fiind deținători ai unor diplome de doctorat în domeniul Ingineriei Mediului. Echipa de analiști de risc de mediu și social a beneficiat de traininguri specializate din partea IFC privind utilizarea modului extins de analiză a riscurilor de mediu și social și organizează la rândul ei traininguri pe această temă pentru echipa de vânzări și analiză a Băncii. În 2020, o parte din echipa analiștilor de risc de mediu și social, alături de colegi din alte departamente au participat la cursul organizat de Moodys privind integrarea riscurilor de mediu, social și guvernanta corporativă în analiza de credit (ESG risk assessment for Lenders and Asset Managers).

### Finanțare sustenabilă prin BT Mic

BT Mic are un model simplu de business, cu o abordare personalizată a fiecărui client, ce presupune o discuție cu fiecare client și o vizită la afacerea acestuia. Fiecare finanțare presupune inclusiv un proces de educație financiară și consultanță în care clientul primește informații clare și transparente, într-o manieră pe înțelesul sau. Mai mult decât atât, pe toată durata derulării creditului, suntem aproape de clienții noștri, oferindu-le informații financiare sau non-financiare utile afacerii lor și găsim soluții ori de câte ori clientul are o solicitare.

Considerăm că respectarea legislației de mediu și sociale în vigoare și utilizarea unor practici de mediu și sociale adecvate reprezintă factori importanți în demonstrarea unui management eficient de afaceri. Astfel, toate solicitările de creditare primite, sunt analizate în raport cu Lista de excluderi internă, Lista de referință BERD și legile și reglementările naționale de mediu și sănătate și siguranță în vigoare.

Tipuri de Clienti	Număr împrumuturi în portofoliu 2020	Nr. total împrumuturi analizate din perspectiva riscului de mediu și social	Nr. împrumuturi analizate din perspectiva riscului de mediu și social 2020	Nr. de împrumuturi cu risc:			Incidente raportate de clienți	Vizite realizate în teren pentru evaluarea aspectelor de mediu și sociale
				Scăzut	Moderat	Ridicat		
Companii MSE*	7.984	7.984	1.983	6.832	1.062	90	0	7.984
Companii MSE* deținute de femei	4.991	4.991	1.163	4.580	379	32	0	4.991
Total	12.975	12.975	3.146	11.412	1.441	122	0	12.975

\*companii micro și mici



## Finanțare sustenabilă prin BT Leasing

Urmărim în permanență integrarea evaluării riscului de mediu și social în fluxul normal de evaluare a riscurilor pentru proiectele finanțate prin BT Leasing, pentru a ne asigura că: toate activitățile finanțate sunt în conformitate cu legile și reglementările naționale de mediu, sănătate și siguranță în muncă în vigoare, toate

activitățile finanțate sunt în afara ariei de activități excluse BERD/IFC, riscurile de mediu și sociale asociate cu fiecare activitate sau proiect finanțat sunt evaluate, documentate și monitorizate corespunzător, expunerea pe fiecare sector/industrie în expunerea totală nu depășește limitele stabilite conform normelor interne ale BT Leasing.

Tipuri de Clienți	Număr Împrumuturi în portofoliu	2020	
		Nr. total împrumuturi analizate din perspectiva riscului de mediu și social	Nr. împrumuturi analizate din perspectiva riscului de mediu și social în 2020
Companii MSE	14.170	14.170	3.606

## Informații privind angajamentele noastre pentru sustenabilitate

Suntem conștienți că avem puterea de a genera schimbare, de a amplifica impactul pozitiv pe care l-am avut până acum prin modul în care facem lucrurile, dar și de a fi mai buni în ceea ce privește protecția mediului și mai aproape de comunitățile noastre. Astfel, pentru că suntem una din forțele capabile să pună în mișcare tranziția românească spre economie verde, ne-am asumat o serie de obiective care vin să întărească angajamentul nostru pentru un viitor durabil, în linie cu cei trei piloni ai politicii noastre de sustenabilitate.

## Performanța

### Guvernanță Corporativă

- BT: Integrarea criteriilor specifice de ESG (KPIs), referitoare atât la obiective, cât și la procesul de raportare, în procesul de evaluare a adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv la nivel comitetelor CA. Deși în actualul proces de evaluare a adecvării a fost integrată o componentă de ESG, suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea /ESG și profilului de risc ale instituției.

- BT: Integrarea a minim unui criteriu specific de ESG (KPI) în lista obiectivelor individuale de performanță stabilite în sarcina fiecărui membru al conducerii superioare precum și cele executive în vederea determinării cuantumului remunerației variabile plătite. Fiecare criteriu individual se va raporta la obiectivele de ESG care sunt stabilite în aria de activitate și expertiză a membrului, astfel încât se asigure alinierea remunerației cu obiectivele de sustenabilitate ale Băncii, facilitând o creștere organică a inițiativelor de ESG în vederea atingerii obiectivelor specifice de sustenabilitate.

### Etică și conformare:

- BT: Instruirea în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal a tuturor angajaților Grupului BT, cel puțin o dată în fiecare an calendaristic, printr-un curs urmat de testarea cunoștințelor, în vederea formării și îmbunătățirii continue a cunoștințelor acestora în domeniu, pentru asigurarea unui nivel de protecție cât mai ridicat a datelor cu caracter personal și pentru prevenirea producerii unor încălcări a securității acestui tip de date. Ne luăm angajamentul de a stabili criterii clare necesare unei colaborări cu furnizorii noștri care să urmărească respectarea de standarde sociale și de mediu înalte, prin dezvoltarea și implementarea unei metodologii de evaluare până la finalul anului 2021

### **Portofoliu și produse:**

- BT: Utilizarea aplicației CAFI (Climate Assessment for Financial Institutions) pentru verificarea eligibilității finanțărilor pentru încadrare în categoria verde – finanțările de investiții, cu caracteristici potențiale de încadrare în categoria finanțărilor verzi, peste un anumit prag (100 mii lei) vor fi testate pentru a verifica eligibilitatea pentru încadrare pe domeniile definite în metodologia de evaluare.
- BT: creșterea expertizei echipei de analiști de credit și risc în materia analizei riscurilor non-financiare:
  - echipa de analiști de mediu din Centrală va participa la cel puțin un training extern de specialitate în 2021;
  - fiecare membru al echipei analiștilor de risc și credit va participa la un curs intern organizat de echipa de analiști de risc de mediu din Centrală în 2021.
- BT: extinderea modelului de analiză detaliată a riscurilor ESG utilizat în prezent pentru tranzacții peste 5 milioane de euro la nivelul portofoliului eligibil, până la finalul anului 2023.
- GFBT: lansarea de produse dedicate și completarea gamei actuale de produse cu componente de finanțare verde, educație financiară și cu impact social pozitiv (în anul 2021).
- Lansarea campaniilor de marketing responsabil pentru promovarea produselor noastre, inclusiv cele cu componente de finanțare verde și impact social pozitiv

### **Oamenii și comunitatea**

- Facilitarea recrutării de personal din cadrul comunităților prin programe de internship și parteneriate cu instituții de învățământ.
- Implementarea, în anul 2021, a unui program de conștientizare a aspectelor privind diversitatea și egalitatea de șanse prin derularea de campanii și sesiuni de instruire
- Realizarea unui studiu de impact pentru măsurarea impactului pozitiv pe care Banca l-a generat prin investițiile comunitare până în anul 2023.
- Campanii de conștientizare și promovare a unui stil de viață sănătos în anul 2021 prin intermediul aplicației wallet

### **Mediul**

- Diminuarea emisiilor de gaze cu efect de seră asociate flotei de autovehicule din parcul auto al GFBT (emisii din Scopul 1) cu 20% până în anul 2023, față de anul de referință 2018
- Creșterea ponderii de energie regenerabilă în consumul total de energie electrică al GFBT până 75% (emisii din Scopul 2) până în anul 2021, cu atingerea pragului de 85% până în anul 2023
- Realizarea inventarului emisiilor indirecte (Scopul 3) până în anul 2023
- Reducerea consumului de hârtie cu 10% până în anul 2023, prin implementarea de fluxuri digitale de obținere a unor produse, semnături digitale etc.
- Începând cu anul 2021, vom demara emiterea de noi carduri din materiale reciclate
- Asigurarea infrastructurii la nivelul unităților din GFBT și derularea unor campanii de informare și conștientizare a importanței colectării selective a deșeurilor, în anul 2021



21

20

19