

Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania 2018



CUPRINS

Grupul Financiar Banca Transilvania	4
Sumarul rezultatelor financiare	4
Mesajul directorului general către acționari	5
Structura Comitetului Conducătorilor (CC)	7
Mesajul președintelui Consiliului de Administrație	8
Structura Consiliului de Administrație (CA)	9
Comitetele Consiliului de Administrație	10
Relația cu acționarii/investitorii	11
Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2018 și majorarea capitalului social	12
Scurtă prezentare a Grupului	13
Banca Transilvania S.A.	13
BT Capital Partners S.A.	16
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	16
BT Direct IFN S.A.	16
BT Building S.R.L.	17
BT Asset Management SAI S.A.	17
BT Microfinanțare IFN S.A.	17
BT Leasing MDS.R.L.	18
Improvement Credit Collection S.R.L.	18
B.C. „Victoriabank” S.A.	18
Principalele evenimente în 2018	20
Realizarea strategiei în 2018	24
Noi obiective strategice	27
Plan de dezvoltare pentru anul 2019	27
Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2019	28
Raportul managementului	30
Climatul macroeconomic	30
Sistemul bancar în România	34
Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania	36
Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului	36
Situația contului de profit și pierdere	39
Indicatori de prudență bancară	41
Performanța segmentelor	42
Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)	42
Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)	42
Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)	43
Clienți Micro Business	43
Clienți Persoane Fizice (Retail)	44
Trezorerie	46
Managementul Riscului	47
Riscul de credit	48
Riscul de lichiditate	50
Riscul operațional	51

■	Riscul de piață.....	52
■	Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare.....	52
■	Riscul reputațional.....	53
■	Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.....	53
■	Riscul strategic.....	54
■	Riscul de conformitate.....	54
■	Adecvarea capitalului.....	55
■	Auditul intern și extern.....	56
■	Managementul resurselor umane.....	57
■	Recrutare.....	58
■	Dezvoltare profesională.....	60
■	Climat organizațional.....	61
■	Evaluarea performanței.....	61
■	Beneficii.....	61
■	Politica de remunerare.....	62
■	Responsabilitate socială și protecția mediului.....	62
■	Guvernanța corporativă.....	64
■	Adunarea generală a acționarilor.....	64
■	Consiliul de Administrație.....	67
■	Comitetul de audit.....	71
■	Raportul comitetului de audit aferent anului 2018.....	71
■	Comitetul de remunerare și nominalizare.....	73
■	Raportul comitetului de remunerare și nominalizare.....	73
■	Comitetul de administrare a riscurilor.....	75
■	Raportul comitetului de administrare a riscurilor.....	75
■	Comitetul Conducătorilor.....	78
■	Comitetul pentru administrarea activelor și datoriilor (ALCO).....	79
■	Comitetul de achiziții (C. Ach.).....	79
■	Comitetul de resurse umane (CRU).....	79
■	Comitetul de politică și aprobare credite (CPAC).....	79
■	Comitetele de credite și risc din centrala Băncii (CCR1 și CCR2).....	79
■	Comitetetele specifice activității Departamentului de Remediere Credite și Workout (CWIR1, CWIR2 și CRW).....	80
■	Comitetul de monitorizare executări silite și valorificare active (CMESVA).....	80
■	Comitetul special de aprobare a declanșării executării silite/trecerii în litigiu (CAES).....	80
■	Comitetul de credit instituții financiare (CCIF).....	80
■	Comitetul de credit și risc din sucursale (CCRS).....	80
■	Comitetul de monitorizare a datelor și BI (business intel- ligence) (Data & BI Steering Committee).....	81
■	Politica Grupului privind diversitatea.....	82
■	Principii privind respectarea drepturilor omului.....	85
■	Practici privind combaterea corupției și a dării de mită.....	86

Grupul Financiar Banca Transilvania

Sumarul rezultatelor financiare

	BANCA		GRUP	
Informații Financiare ale Grupului	2018	2017	2018	2017
ROE (Profit net/ media anuală a capitalurilor proprii)	17,17%	18,34%	16,56%	18,42%
ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă)	1,92%	2,21%	1,73%	2,26%
Costuri/Venituri	49,88%	48,02%	51,56%	49,08%
Total venituri nete, mii lei	3.593.980	2.649.180	3.945.463	2.890.592
Provizioane pentru riscul de credit, mii lei	-230.791	1.353	-364.421	-29.221
Profit brut, mii lei	1.642.446	1.378.500	1.706.828	1.442.622
Profit net, mii lei	1.219.391	1.185.979	1.260.680	1.242.468
Rezultat pe acțiuni de bază			0,2602	0,2584
Rezultat pe acțiuni diluat			0,2598	0,2581
Fondurile proprii de nivel 1, mil. lei	7.344	5.903	7.562	6.072
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. lei	41.557	32.338	46.105	33.062
Total active, mil. lei	74.119	59.302	77.897	59.805
Total capitaluri proprii, mil. lei	7.411	6.970	7.880	7.140
Alte informații				
Număr de agenții și sucursale	518	495		
Număr de angajați activi	7.355	7.007	9.014	7.513

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

Mesajul directorului general către acționari

2018 pentru Banca Transilvania: Creștere organică și două integrări de bănci în Grupul Financiar BT

Pentru Banca Transilvania, 2018 a însemnat continuarea creșterii organice responsabile, investiții în experiența digitală a clienților, integrarea Bancpost și începerea implementării modelului său de business la Victoriabank, în Republica Moldova.

Câteva cifre despre BT 2018:

- Activele Grupului BT au ajuns la finele anului trecut la 77,9 miliarde lei, iar creditele au crescut până la 37,82 miliarde lei. Profitul net consolidat al Grupului BT este de 1.260,68 milioane lei, din care cel al băncii este de 1.219,39 milioane lei, rezultat care include și cheltuielile semnificative de integrare Bancpost.
- Profitul operațional al băncii a crescut la 1.801,41 milioane lei datorită eficientizării și consolidării businessului.
- Depozitele clienților la nivel de Grup au ajuns la 65,16 miliarde lei, din care 43,34 miliarde lei sunt depozite ale clienților persoane fizice, iar 21,82 mld lei, depozite ale persoanelor juridice.
- 196.000 de împrumuturi pentru companii și persoane fizice au fost acordate în 2018.
- Peste 9 miliarde lei au fost acordați prin credite companiilor din România.
- 3,7 milioane de carduri are BT în portofoliu, ceea ce înseamnă 21% cota de piață privind cardurile emise în România.
- Numărul de utilizatori BT24 Internet Banking a depășit 1 milion, +14% față de aceeași perioadă a anului trecut, iar cel de Mobile Banking este de 560.000, +34%.
- 2 milioane de operațiuni au avut loc, în medie, zilnic prin BT anul trecut.
- 125 de sedii BT din întreaga țară au fost modernizate pe parcursul anului 2018.

Pe lângă obținerea acestor rezultate care vorbesc despre performanța BT și a echipei sale, în decursul anului 2018 ne-am implicat în proiecte în zona de digital, pe care le vom lansa în acest an, toate pentru experiența pozitivă a clienților în relația cu banca. Unul dintre acestea este NEO, o aplicație revoluționară în România pentru internet banking și mobile banking, va fi începutul unei noi ofensive BT în ceea ce privește digitalizarea și omnichannel-ul.

Efortul nostru a fost și este îndreptat înspre a fi o bancă tot mai bună pentru investitori, clienți și echipă.

Ömer Tetik
Director General,
Banca Transilvania

Structura Comitetului Conducătorilor (CC)



Ömer Tetik

din iunie 2013

Director General Chief Executive Officer (CEO)



Luminița Runcan

din septembrie 2014

Director General Adjunct – Deputy CEO
Chief Risk Officer (CRO)



Gabriela Nistor

din august 2013

Director General Adjunct
Retail Banking - Deputy CEO
Retail Banking



Leontin Toderici

din august 2013

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



Tiberiu Moisa

din mai 2016

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



George Călinescu

din septembrie 2013

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



Mihaela Nădășan

din octombrie 2018

Director General Adjunct Instituții și
Piețe Financiare Corporate
Deputy CEO



Mesajul președintelui Consiliului de Administrație

Banca Transilvania, cel mai mare finanțator al economiei românești și în 2018

Stimați acționari,

În numele Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, sunt onorat să vă transmit acest mesaj, cu ocazia publicării Raportului Administratorilor pe anul 2018 și în contextul apropiatei Adunări Generale a Acționarilor BT.

Mulțumim pentru încrederea în Banca Transilvania, în planurile și realizările sale.

În 2018, banca noastră a continuat să fie cel mai activ jucător din sectorul bancar, susținând economia României cu capitalul și datorită competențelor acumulate în cei 25 de ani de existență, aici, în țara noastră. În decursul acestor ani am crescut baza de capital a băncii capitalizând profitul anual, venind cu majorări de capital cu bani de la acționari, luând împrumuturi subordonate așa încât să ținem mereu un ritm alert al creditării tuturor categoriilor de clienți – de la IMM-uri, start-up-uri, la populație.

Fiind cel mai mare grup financiar din România, suntem conștienți de responsabilitatea pe care o avem față de economia românească, de cei peste 3 milioane de clienți, dintre care 700.000 sunt clienți creditați, față de cei peste 31.000 de acționari români persoane fizice, investitori pe Bursa de Valori București, precum și față de cei peste 7 milioane de acționari indirecti prin Pilonul II de pensii.

Povestea merge mai departe.

Horia Ciorcilă

Președinte Consiliul de Administrație,
Banca Transilvania

Structura Consiliului de Administrație (CA)



Horia Ciorcilă

Președinte



Thomas Grasse

Vicepreședinte



Vasile Pușcaș

Membru



Ivo Gueorguiev

Membru



Doru Costel Lionăchescu

Membru



Costel Ceoce

Membru



Mirela Ileana Bordea

Membru



Comitetele Consiliului de Administrație

Comitetul de Audit

Ivo Gueorguiev

Președinte

Thomas Grasse

Membru

Doru Costel Lionăchescu

Membru

Comitetul de Remunerare și Nominalizare

Horia Ciorcilă

Președinte

Ivo Gueorguiev

Membru

Vasile Pușcaș

Membru

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Thomas Grasse

Președinte

Ivo Gueorguiev

Membru

Costel Ceocea

Membru

Relația cu acționarii/investitorii

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

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

În 2018 au avut loc 4 teleconferințe cu investitorii.

Datele de contact în ceea ce privește relația cu investitorii sunt următoarele:

- Tel: + 40 264 407 150
- Fax: + 40 264 407 179
- investor.relations@btrl.ro
- www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations
- www.bancatransilvania.ro
- facebook.com/BancaTransilvania
- twitter.com/b_Transilvania
- linkedin.com/company/banca-transilvania

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

Calendarul pentru anul 2019 este următorul:

1. Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare 2017	27 Februarie 2019
2. Teleconferință pentru prezentarea rezultatelor	04 Martie 2019
3. Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	24 Aprilie 2019 (prima convocare) 25 Aprilie 2019 (a doua convocare)
4. Prezentarea rezultatelor financiare anuale aprobate, individuale și consolidate	25 Aprilie 2019
5. Prezentarea rezultatelor financiare individuale aferente trimestrul I 2019	25 Aprilie 2019
6. Prezentarea rezultatelor financiare consolidate- trimestrul I 2019	8 Mai 2019
7. Teleconferință - prezentare rezultate financiare trimestrul I 2019	10 Mai 2019
8. Prezentarea rezultatelor financiare - semestrul I 2019	14 August 2019
9. Teleconferință - prezentare rezultate financiare semestriale	19 August 2019
10. Prezentarea rezultatelor financiare, trimestrul III 2019	14 Noiembrie 2019
11. Teleconferință - prezentare rezultate financiare trimestrul III 2019	15 Noiembrie 2019

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2018 și majorarea capitalului social

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.219.390.604 RON, conform următoarei situații

Propunere de repartizare profit

Propunere de repartizare profit 2018	SUME RON
Profit brut	1.642.445.810
Impozit pe profit curent/amânat	-423.055.206
Profit net	1.219.390.604
Rezerva impozit Bancpost	-11.492.875
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-82.122.291
Rezerve profit reinvestit	-102.573.149
Profit net de repartizat	1.023.202.289

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

Dividendele sunt distribuite acționarilor proporțional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitării la sursă. Plata dividendelor se realizează în conformitate cu prevederile legale și a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind repartizarea profitului și fixarea dividendului. Banca a achitat dividend acționarilor din profitul anului 2015, din profitul anului 2016 și din profitul anului 2017.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 818.565.850 RON. Dividendul brut pe acțiune este de 0,17.

Consiliul de Administrație propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 4.815.093.171 RON la 5.215.917.925 RON, cu suma de 400.824.754 RON, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2018 și rezerve constituite din profitul net al anilor precedenți.

Propunere de repartizare profit 2018	SUME (RON)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	1.023.202.289
Rezerve din profitul net al anilor precedenți	196.188.315
Total de repartizat	1.219.390.604
Dividende	818.565.850
Capitalizare rezerve profit net 2018	400.824.754
Capital social la data de referință	4.815.093.171
Randament/acțiune % capitalizare	0,0832434056

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 400.824.754 RON, la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite 8,3243405651 de acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 400.824.754 RON/4.815.093.171 RON).

Scurtă prezentare a grupului

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2018 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și de către Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., ERB Retail Services IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., și managementul activelor, activitate care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca deține controlul într-un fond de investiții pe care îl și consolidează.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj- Napoca, 54 de sucursale, 435 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii pentru medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București (2017: 54 de sucursale, 413 agenții, 19 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București). Din cele 435 de agenții, 23 au fost preluate ca urmare a fuziunii cu Bancpost.

În anul 2013 Banca a deschis o sucursală în Italia, care din punct de vedere operațional și-a început activitatea în anul 2014. În prezent aceasta este singura sucursala pe care Banca o are în Italia.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2018 era de 9.014 angajați (2017: 7.513 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2018 era de 7.355 angajați (2017: 7.007 angajați).

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

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

Acționari	31.12.2018	31.12.2017
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	20,05%	19,75%
Societăți comerciale românești	38,97%	30,97%
Persoane fizice străine	1,18%	1,80%
Societăți comerciale străine	31,20%	38,88%
Total	100,00%	100,00%

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

Filiala	Domeniu de activitate	2018	2017
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	-
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
ERB Retail Services IFN S.A.	credite de consum prin carduri de credit	100,00%	-
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigu- rare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Operațional Leasing S.A.	leasing	-	94,73%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistică S.A.	alte activități referitoare la sănătatea umană	-	96,64%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agenților de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	51,47%	50,15%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	51,35%	50,03%

La 31 decembrie 2018 Grupul controlează dar nu consolidează societatea S.C. Timesafe S.R.L., o entitate cu domeniul de activitate “activități de servicii în tehnologia informației”.

Grupul nu a consolidat această societate pe motivul imaterialității totalului activelor sale la 31 decembrie 2018 de 978 mii lei (31 decembrie 2017: 558 mii lei), a capitalurilor proprii -1.587 mii lei (31 decembrie 2017: 80 mii lei) și a pierderii de -1.669 mii lei (31 decembrie 2017: - 418 mii lei) în totalul activelor, capitalurilor proprii și profitul Grupului.

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

Filiala	Domeniu de activitate	% Participație directă	% Participație totală
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	62,97%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	93,70%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	98,94%	100,00%
BT Asset Management SAI S.A.	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	99,89%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	67,80%	100,00%
ERB Retail Services IFN S.A.	Alte activități de creditare - acordarea de credite de consum prin carduri de credit	100,00%	100,00%

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

Filiala*	Total active (mii lei)		Profit net (mii lei)	
	2018	2017	2018	2017
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	994.602	781.908	33.042	20.187
BT Asset Management SAI S.A.	39.318	41.808	17.454	17.361
BT Investments S.R.L.	78.632	56.339	22.293	4.906
Improvement Credit Collection S.R.L.	18.740	12.911	4.821	3.250
BT Direct IFN S.A.	162.363	138.105	3.723	2.696
BT Leasing MD S.R.L.	107.325	82.034	3.850	2.075
BT Capital Partners S.A.	97.001	62.545	1.646	1.820
BT Microfinanțare IFN S.A.	345.456	171.277	4.543	-752
BT Building S.R.L.	80.726	79.743	-14	-3.031
ERB Retail Services IFN S.A.	218.417		2.316	

* Cifre prezentate conform standardelor de contabilitate românești (RAS)

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A. compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

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

La 31 decembrie 2018 societatea avea 55 angajați activi (2017: 57 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 11 puncte de lucru.

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. a fost fondată în 1995 ca o societate privată pe acțiuni, conform legislației din România. Societatea a fost înființată inițial sub numele de LT Leasing Transilvania S.A., care a fost schimbat cu numele actual în februarie 2003.

BT Leasing Transilvania își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 11 puncte de lucru (2017: 1 agenție și 11 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2018 era de 115 angajați (2017: 115 angajați).

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

BT Direct IFN S.A.

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

În anul 2018 BT Direct IFN S.A. a semnat contracte de credit (credite de consum legate și credite de nevoi personale) în valoare totală de 110 milioane lei, soldul creditelor la sfârșitul anului 2018 fiind de 180 milioane lei, cu 11% mai mult față de anul 2017.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2018 era de 65 angajați activi (2017: 44 angajați activi).

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

BT Building S.R.L.

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

BT Asset Management SAI S.A.

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

BT Asset Management SAI administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2018 BT Asset Management SAI administrează 11 fonduri de investiții dintre care: 9 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri închise de investiții, având peste 47.000 de investitori și active în administrare de peste 3,655 miliarde lei, iar calculate conform reglementarilor ASF de peste 3,668 miliarde lei.

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

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2018 era de 30 angajați (2017: 27 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racovița, numărul 22, etaj 1 + mansardă, județul Cluj

BT Microfinanțare IFN S.A.

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

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2018 era de 139 angajați activi (2017: 127 angajați activi).

În anul 2018 aproximativ 4.600 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2018 fiind de 327,2 milioane lei (2017: 159,8 milioane lei).

BT Leasing MD S.R.L.

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

La finele anului 2018 BT Leasing MD S.R.L. a înregistrat un profit de 3.850 mii lei (2017: 2.075 mii lei).

Improvement Credit Collection S.R.L.

Societatea Comercială Improvement Credit Collection S.R.L., cu sediul în str. George Barițiu nr. 1, Cluj-Napoca, jud. Cluj, România are Cod de identificare fiscală 32011970 și codul de înregistrare la Registrul Comerțului nr.J12/1240/2016, înregistrează la 31 decembrie 2018 un capital social de 901,010 lei.

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

În 2018 Improvement Credit Collection S.R.L. a înregistrat un profit net în sumă de 4.821 mii lei față de 3.250 mii lei în 2017.

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

La 29 noiembrie 2002 banca a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova. Banca este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei.

Banca își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat pe adresa str. 31 August 1989, nr. 141, mun. Chișinău, cât și prin intermediul a 34 de filiale și 59 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova.

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2018 a fost de 1.161.

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

Principalele evenimente în 2018

Anul 2018 a fost un an plin de evenimente importante din sfera lansărilor de produse noi, a digitalizării proceselor dar și a implicării Grupului Financiar Banca Transilvania în activități cu impact social, cultural și economic. Prezентăm principalele evenimente ale anului:

Ianuarie:

Banca Transilvania a lansat primul wallet bancar din România, BT Pay. Aplicația oferă posibilitatea efectuării de plăți cu telefonul, transfer gratuit de bani între clienții BT, modificarea limitelor de tranzacționare ale cardurilor și multe altele.

Banca Transilvania a devenit acționar al Victoriabank, a treia cea mai mare bancă din Republica Moldova.

Februarie:

Banca Transilvania a intrat în clasamentul Brand Finance Banking 500, care cuprinde cele mai valoroase branduri bancare din lume. Topul este realizat de Brand Finance, cea mai mare firmă globală de evaluare și strategie de brand și este publicat de revista The Banker.

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

EMBA University of Hull a dat naștere celei de a patra generații de cursanți; 1 din 4 este antreprenor, având propria afacere. BT este printre fondatorii acestei școli de business 100% britanice, singura de acest fel din Cluj-Napoca.

Martie:

BT a dat startul unui partariat cu Personetics, pentru a integra inteligența artificială în serviciile sale.

Grupul Financiar Banca Transilvania, prin BT Investments, este principalul investitor într-o rundă de finanțare de 300.000 de euro lansată de Ebriza. BT a făcut această investiție pentru a susține antreprenorii, care își pot gestiona mai bine afacerea datorită software-ului dezvoltat de Ebriza.

Banca face încă un pas spre digitalizare prin lansarea Creditului Online.

BT a fost partenerul Galei Gopo, cel mai prestigios eveniment artistic al industriei cinematografice.

Aprilie:

Banca Transilvania a achiziționat pachetul majoritar de acțiuni deținut de Eurobank la Bancpost, respectiv companiile ERB Retail Services și ERB Leasing și a fost dat startul integrării acestora în Grupul Financiar BT.

A avut loc crosul BT, cel mai longeviv eveniment marca BT, care a avut peste 3.000 de persoane înscrise la ediția din 2018. Crosul a ajuns la ediția 18.

BT a fost partenerul unei noi ediții Creativo, eveniment dedicat tinerilor întreprinzători din industriile creative.

Are loc o nouă acțiune de voluntariat pentru împădurire, susținută de bancă: Padurea București 2.0. La eveniment au participat aproximativ 800 de persoane și a fost împădurită o suprafață de 3 ha.

Mai:

Premieră în România: Banca Transilvania a lansat opțiunea Donații contactless prin intermediul POS-urilor dedicate – pentru Asociația Little People și Clujul Are Suflet.

Banca Transilvania și Blugento, companie clujeană specializată în furnizarea de soluții de eCommerce bazate pe platforma Magento, au lansat GoOnline, o soluție completă pentru IMM-uri, pentru realizarea de magazine online.

BT a dat startul evenimentelor „Mentorat pe bune”, destinate antreprenorilor din diferite orașe: Cluj-Napoca, Timișoara, Iași, Craiova.

BT a fost partenerul oficial al evenimentului Ro-Wine The Wine Festival of Romania, dedicat industriei Horeca, ocazie cu care a fost lansată cartea The wine book of Romania, de Marinela Vasilica Ardeleanu.

Iunie:

BT a fost partenerul principal al Techsylvania, cel mai mare eveniment de tech din sud-estul Europei.

Banca Transilvania a fost partenerul principal al TIFF – Festivalul Internațional de Film Transilvania.

Pentru al patrulea an consecutiv, BT a fost partenerul principal al festivalului Electric Castle, organizat în Cluj – Bonțida.

Iulie:

BT a fost partenerul Olimpiadei Internaționale de Matematică, aflată la a 59-a ediție, organizată în Cluj-Napoca. La olimpiadă au participat peste 600 de concurenți din peste 100 de țări.

Banca a lansat cardul de masă BT, care reprezintă versiunea digitală a bonurilor de masă tipărite.

August:

Banca a lansat BT Store – hub online de soluții non-bancare pentru antreprenori,

complementare bankingului.

Premieră în România – Banca a lansat chatbot-ul pentru antreprenori, Raul, care oferă informații pe Facebook Messenger și Skype.

Povestea BT & Untold a continuat și anul trecut, fiind a patra ediție la care BT este Banca Oficială a celui mai mare festival de muzică din România, organizat în Cluj-Napoca.

Pentru al doilea an consecutiv, BT s-a alăturat festivalului Summer Well, organizat în București.

Septembrie:

BT Leasing MD, una dintre cele mai mari companii de leasing din Republica Moldova și parte a Grupului Financiar BT, a împlinit 10 ani.

Cea mai mare sală polivalentă din România, cea din Cluj-Napoca, poartă brandul Banca Transilvania, BT Arena.

Banca Transilvania și Asociația Societatea de Salvare București au lansat Banca de sânge, inițiativă pe termen lung care și-a propus să contribuie la crearea unei comunități online de donatori constanți.

Octombrie:

BT a devenit prima companie autohtonă care folosește tehnologii integrate de automatizare și inteligență artificială pentru echipa sa, prin folosirea integrată a platformelor UiPath (RPA - Robotic Process Automation) și Druid (enterprise chatbots).

BT Leasing și ERB Leasing au fuzionat și au devenit o singură companie, BT Leasing. ERB Leasing a fost achiziționată de Banca Transilvania de la Eurobank Group în aprilie 2018, odată cu Bancpost și ERB Retail Services, iar fuziunea înseamnă finalul etapei de integrare.

Banca Transilvania și Asociația Parc Natural Văcărești au lansat un nou proiect de implicare socială, Ranger Urban, în Parcul Natural Văcărești.

BT s-a alăturat ca partener principal Conferinței Globale IAA, organizată în București și dedicată celor din industria publicității.

Noiembrie:

BT s-a alăturat ca partener principal Conferinței Globale IAA, organizată în București și dedicată celor din industria publicității.

Decembrie:

BT a lansat în premieră serviciul Fitbit Pay, care permite efectuarea de plăți contactless cu brățările Fitbit compatibile și cardurile VISA emise de BT.

Banca s-a implicat în proiectul MagiCAMP, printr-o campanie de donații prin BT Pay pentru a contribui la un fond de urgență care ajută copiii cu afecțiuni oncologice.

Banca Transilvania a demarat un parteneriat de imagine cu Simona Halep.

În 31 decembrie 2018 a avut loc fuziunea BT – Bancpost.

Realizarea strategiei în 2018

Ce ne-am propus pentru anul 2018:

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

Ce am realizat:

1. Obiective calitative:

• Banca Transilvania a devenit proprietarul pachetului majoritar de acțiuni (99,15%) deținut de Eurobank Group la Bancpost, respectiv al acțiunilor deținute la ERB Retail Services IFN și ERB Leasing IFN, devenind astfel la finalul semestrului I cel mai mare grup bancar din România;

• În 2018 Banca Transilvania s-a focusat pe integrarea Bancpost, care a început în aprilie și s-a finalizat cu succes în decembrie când cele două bănci au fuzionat. Pe lângă fuziunea dintre Banca Transilvania și Bancpost, în 2018 a avut loc fuziunea dintre BT Leasing și ERB Leasing, companie achiziționată de la Eurobank Group odată cu Bancpost și ERB Retail Services. BT Direct și ERB Retail Services, instituții nebancare destinate acordării creditelor de consum, vor fuziona în prima parte a anului 2019;

• Anul 2018 a însemnat pentru Victoriabank, a treia cea mai mare bancă din Moldova, atât o reconfigurare a businessului și a strategiei, cât și rezultate pozitive. În acest prim an a fost pus în aplicare un plan de reorganizare a băncii, prin implementarea la Victoriabank a celor mai bune practici BT referitoare la clienți, produse și servicii, tehnologie și echipă, iar rezultatele nu au întârziat să apară. Astfel, extinderea modelului de afaceri BT în Republica Moldova prin Victoriabank a adus numeroase roade în anul 2018 printre care enumerăm: numărul clienților a crescut cu aproape 10%, ajungând la peste 620.000, portofoliul de credite pentru persoane fizice a crescut cu 26% și a ajuns la 844 milioane lei moldovenești, însemnând aproximativ 211 milioane RON. De asemenea, Victoriabank a înregistrat avans privind cardurile: numărul cardurilor emise în 2018 comparativ cu 2017 a crescut cu 30% și a ajuns la aproximativ 310.000 de carduri în circulație.

• Banca Transilvania a continuat în anul 2018 creșterea organică susținută, bazată pe creditarea companiilor și a populației. BT a continuat astfel să sprijine antreprenorii români și economia locală, creând valoare adăugată pentru acționari, clienți și echipă. Portofoliul creditelor IMM (IMM conform definiției europene) a ajuns la 15,5 miliarde lei iar soldul creditelor ipotecare/imobiliare a ajuns la 11 miliarde lei;

• Și în anul 2018 BT a făcut investiții în digitalizare. Astfel în ianuarie a fost lansată aplicația BT Pay, prima aplicație de tip wallet din România. În decurs de 10 luni au fost dezvoltate 12 funcționalități pentru BT Pay – și tot atâtea facilități de gestionare nonstop a banilor și a cardurilor: plăți contactless, transfer de bani, urmărirea pe categorii a cumpărăturilor făcute cu cardul, blocarea permanentă sau temporară a cardurilor, etc.;

- Tot în 2018, Banca a lansat BT Store – hub online de soluții non-bancare pentru antreprenori, complementare bankingului. Acest hub online este dedicat clienților IMM și Micro Business, dar poate fi accesată de către orice client persoană juridică. Aceasta înglobează serviciile și produsele non-bancare ale unor parteneri verificați în prealabil de către Bancă. Produsele și serviciile acestora sunt menite să satisfacă nevoile de business ale majorității antreprenorilor din România;

- 125 de sedii BT din întreaga țară au fost modernizate pe parcursul anului 2018 pentru a oferi clienților o experiență cât mai bună cu BT, consolidarea brandului Banca Transilvania ca un brand puternic românesc și poziționarea ca bancă a IMM-urilor;

- Creșterea calității portofoliului de credite măsurată prin rata creditelor neperformante conform EBA (rata NPE): 4,97% la sfârșitul anului 2018 comparativ cu 6,03% la sfârșitul anului 2017;

- BT a urcat 50 de locuri în clasamentul Brand Finance Banking 500 2019, publicat de The Banker, cu o creștere de 39% a valorii de brand de până la 242 milioane USD, respectiv a ratingului de la A+ la AA, față de 2018. Banca Transilvania este singurul brand bancar românesc în topul publicat în acest an.

În anul 2018 Banca a obținut punctaje peste medie în ceea ce privește indicatorii de satisfacție măsurați intern pe baza feedback-urilor colectate de la clienții Băncii Transilvania (52.413 de clienți au transmis feedback-ul prin telefon și 9.358 prin e-mail). Clienții au fost incluși în survey-urile de satisfacție după ce au interacționat cu una dintre agențiile/sucursalele rețelei BT.

Astfel enumerăm:

- NPS BT (Gradul de recomandare al Băncii)* : 73,62
- Indicator mediu calitate servicii oferite de angajați (Human Interaction)**: 9,59
- Indicator mediu produse & procese (grad de mulțumire și ușurință în accesare)**: 9,24
- Indicator mediu aspect unitate evaluată**: 9,50
- Indicator mediu colaborare generală cu BT**: 9,30

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

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

Studiul extern de măsurare a gradului de recomandare al Băncii (studiul de NPS) a fost realizat în 2018 de către agenția Kantar Millward Brown. La fel ca și în anul precedent, Banca Transilvania s-a clasat pe locul al doilea în ceea ce privește scorul de recomandare, atât pe segmentul rezidențial, cât și pe cel al persoanelor juridice. De asemenea, a reieșit din nou faptul că scorul de recomandare al BT a fost mai mare decât media pieței și l-a depășit pe cel al băncilor cu dimensiuni comparabile.

2. Performanțe Operaționale/IT:

- Pregătirea și testarea soluției de decontare a plăților instant în relația cu alte bănci, estimată a deveni operațională în anul 2019;

- Extinderea capacităților de acceptanță la plată a cardurilor Amex;

- Upgradarea tehnică a soluției de gestiune a cardurilor pentru decontarea volumelor mari cu alte bănci;
- Participarea activă în proiecte de simplificare a modului în care clienții noștri interacționează cu Banca;
- Pregătirea și migrarea prin consolidare a sistemelor IT Bancpost;
- Pregătirea și migrarea prin consolidare a sistemelor IT ERB Leasing cu BT Leasing.
- Dezvoltarea a 12 funcționalități pentru BT Pay, toate pentru a ajuta clienții să își gestioneze facil și non-stop, cu ajutorul telefonului, cardurile și banii, având un plus de confort și de mobilitate;
- Lansarea unui nou canal de comunicare în zona online, denumit „Raul de la BT”. Acesta asigură o comunicare facilă a antreprenorilor cu Banca, prin Facebook Messenger sau Skype;

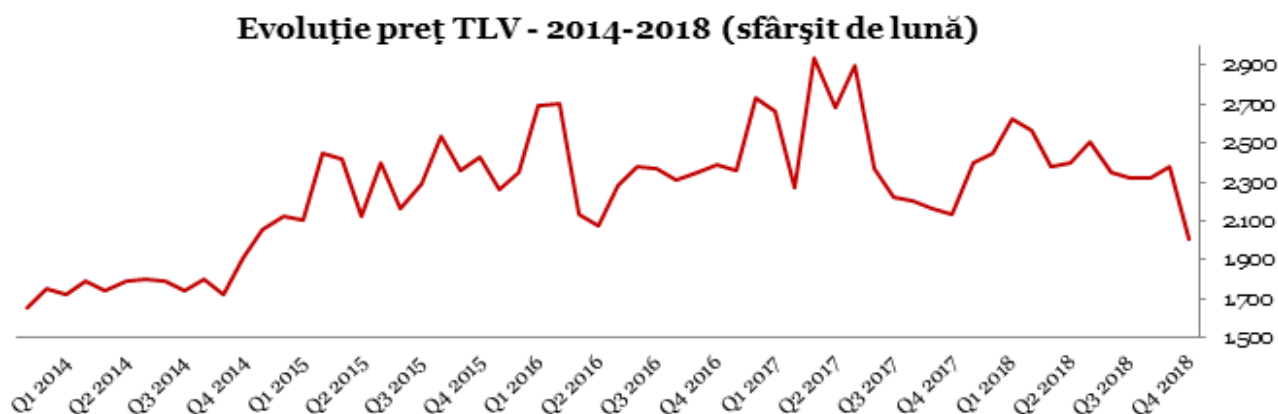
3.Obiective cantitative:

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZĂRI
Total Active	73,84 miliarde lei, creștere cu 25% față de 2017	74,12 miliarde lei, creștere 25% față de 2017
Profitul brut	1.700,67 milioane lei	1.642,45 milioane lei, cu 3% mai mic față de buget 2018
Resursele atrase de la clienți	60,17 miliarde lei, creștere cu 23% față de 2017	62,52 miliarde lei, creștere cu 27% față de 2017
Plasamente clientelă	39,46 miliarde lei, creștere cu 25% față de 2017	38,82 miliarde lei, creștere 23% față de 2017
Capitaluri proprii	7,34 miliarde lei	7,41 miliarde lei, creștere cu 6% față de 2017
Carduri emise la sfârșitul anului 2018	3,5 milioane carduri	3,74 milioane carduri
Raport credite/depozite	0,66	0,62
Buget de investiții	392 milioane lei (TVA inclus)	213,14 milioane lei, (TVA inclus)

În funcție de volumul activelor, cota de piață a crescut la 16,4% la sfârșitul anului 2018, Banca Transilvania devenind prima bancă din sistemul bancar românesc.

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost la 31 decembrie 2018 de 9,6 miliarde lei respectiv 2,1 miliarde euro (31 decembrie 2017: 9,2 miliarde lei, respectiv 2 miliarde euro).

Evoluția cotațiilor acțiunilor Băncii în perioada ianuarie 2014 – decembrie 2018 este prezentată în graficul de mai jos:



Noi obiective strategice

Obiective calitative:

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

Obiective cantitative:

- Total active: creștere de 7,9%;
- Total credite brute: creștere de 7%;
- Total resurse de la clienți: creștere 8,1%;
- Raportul Cost/Venit: 51%; Raport Cost/Venit fără taxa pe active: 47,3%;
- Credite/Depozite: 61,5%.

Plan de dezvoltare pentru anul 2019

Bugetul de investiții pentru 2019 (milioane lei):

Clădiri – agenții și sucursale	69,33
Investiții IT și carduri, din care:	112,45
<i>Hardware IT</i>	25,80
<i>Software IT</i>	86,65
Retail și carduri, din care:	33,59
<i>Hardware retail carduri</i>	15,15
<i>Software retail carduri</i>	18,44
Securitate	12,17
Altele	20,80
Proiecte speciale	37,88
Total investiții cu TVA inclus	286,22

Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2019

În proiectarea indicatorilor pe anul 2019, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 2,5%, un curs mediu de 4,779 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 7,9% față de nivelul înregistrat în 2018 (până la 79.972 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 51,9%, a lichidităților imediate de 19,7% și a investițiilor în titluri de 28%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2019 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancară cu 8,06% față de 2018, însemnând o pondere a acestora în total datorii de 84,5%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2019 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți așa încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2019 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane RON)	Buget propunere 2019
Numerar și echivalente numerar	15.753
Titluri de valoare	22.362
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	41.545
Provizioane pentru credite	-2.511
Imobilizări	1.493
Investiții în participații	538
Alte active	793
Total active	79.972
Depozite de la clienți	67.558
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	1.402
Datorii subordonate	1.681
Alte datorii	1.607
Total datorii	72.248
Capitaluri proprii	6.525
Profit/pierdere anuală	1.198
Total capitaluri proprii	7.724
Total datorii și capitaluri proprii	79.972

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2019
Venituri din dobânzi	3.120
Cheltuieli cu dobânzile	-428
Venituri nete din dobânzi	2.691
Venituri nete din comisioane	711
Venit net din tranzacționare	313
Contribuția la Fondul de Garantare	-100
Alte venituri	95
TOTAL VENITURI	3.711
Cheltuieli cu personalul	-886
Alte cheltuieli operaționale	-545
Cheltuieli cu amortizarea	-284
Alte cheltuieli	-176
TOTAL CHELTUIELI	-1.891
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecieri	-377
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	1.443
impozitul pe profit	-245
PROFITUL NET AL EXERCITIULUI FINANCIAR	1.198

În calitate de acționar în Victoriabank, Banca Transilvania își propune în anul 2019 să continue ce a început cu succes în 2018:

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

Raportul Managementului

Climatul macroeconomic

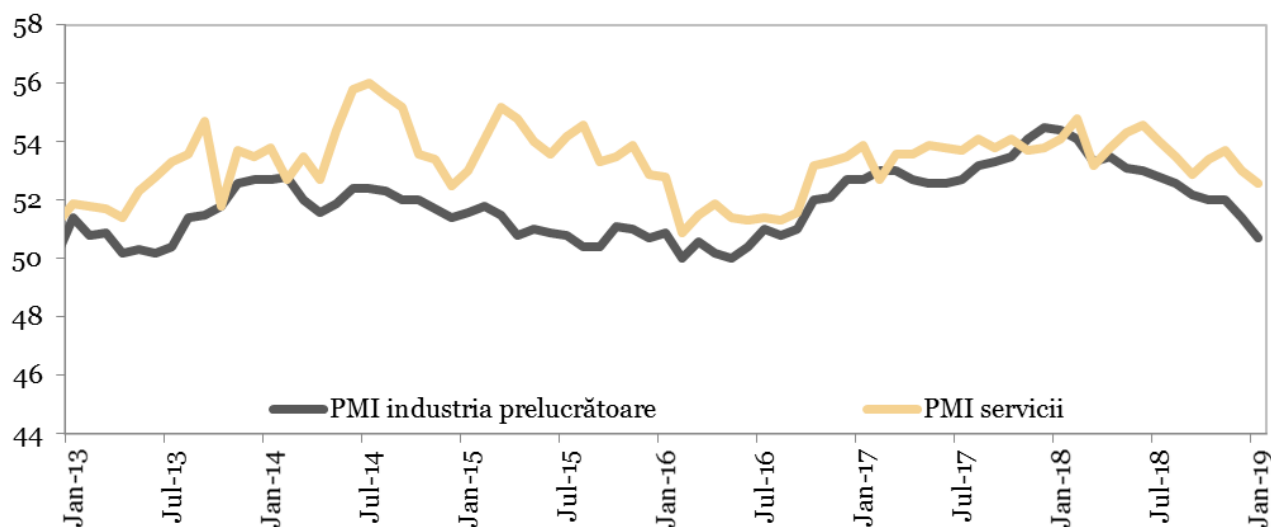
În 2018 economia mondială a resimțit intensificarea tensiunilor comerciale, divergențele dintre principalele blocuri economice și deteriorarea climatului din piețele financiare internaționale.

Ritmul anual de creștere din economia mondială s-a temperat de la 3,8% în 2017 la 3,7% în 2018, conform estimărilor preliminare ale Fondului Monetar Internațional.

Se evidențiază însă decelerarea mai pronunțată a economiei mondiale din a doua jumătate a anului trecut. Astfel, conform indicatorului Purchasing Managers' Index (PMI) Compozit (calculat de JP Morgan și Markit Economics) economia mondială a înregistrat în decembrie cea mai slabă performanță din toamna anului 2016.

Pe de o parte, industria prelucrătoare globală resimte deteriorarea comerțului internațional. Pe de altă parte, sectorul de servicii se confruntă cu faza de maturitate a ciclului investițional post-criză.

Indicatorii PMI din economia mondială (puncte)



Sursa: Bloomberg

Din perspectiva analizei pe principalele blocuri economice se evidențiază accelerarea din Statele Unite, pe fondul implementării reformei fiscale și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare. Prima economie a lumii (cu o pondere de 25% din PIB-ul global) a crescut cu aproximativ 3% an/an în 2018, în contextul accelerării investițiilor productive, cu impact de antrenare.

Pe de altă parte, ritmul de creștere economică din Zona Euro (principalul partener economic al României) a decelerat de la 2,4% în 2017 la 1,8% în 2018 (cel mai redus din 2014), conform estimărilor preliminare Eurostat. Această evoluție a fost determinată de resimțirea tensiunilor comerciale globale, de disiparea impactului politicii monetare relaxate fără precedent implementată de Banca Centrală Europeană și de acumularea de provocări din sfera procesului de integrare economică europeană (Brexit, euroscepticism

și situația finanțelor publice din Italia).

De asemenea, PIB-ul Chinei (a doua economie a lumii) a crescut cu doar 6,6% an/an în 2018, cea mai slabă evoluție din 1990.

La nivelul dimensiunii financiare a economiei se observă creșterea costurilor de finanțare, pe fondul continuării ciclului monetar post-criză din Statele Unite (Rezerva Federală a majorat rata de dobândă de referință cu un punct procentual în 2018), cu impact de propagare în plan global.

Pe de altă parte, piețele de acțiuni s-au ajustat în 2018, evidențiindu-se declinul din luna decembrie (cel mai sever din perioada Marii Depresiuni), în contextul preocupărilor cu privire la perspectivele de evoluție din economia reală pe termen scurt (acumularea de semnale de final de ciclu economic post-criză).

În 2018 indicele S&P 500 din SUA a scăzut cu 6,2%, în timp ce indicele pan-european Dow Jones Stoxx 600 s-a ajustat cu 13,2%.

Economia României a crescut în Anul Centenar cu 4,1%, ritm în decelerare de la 7% în 2017, conform primelor estimări ale Institutului Național de Statistică (INS).

Procesul de decelerare, în convergență spre ritmul potențial, a fost determinat de normalizarea consumului privat și de provocările din sfera climatului investițional, într-un context caracterizat de maturitatea ciclului european și incidența mai multor factori interni: accelerarea inflației, deteriorarea echilibrului macroeconomic și intervenția mai agresivă a statului în economie.

Evoluția principalilor indicatori macro-financiar	2014	2015	2016	2017	2018
PIB real (% an la an)	3,40	3,90	4,80	7,00	4,10
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	1,07	-0,59	-1,53	1,34	4,64
Rata șomajului (medie, %)	6,80	6,83	5,88	4,93	4,17
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	2,75	1,75	1,75	1,75	2,50
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	2,53	1,33	0,78	1,15	2,77
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	2,84	1,58	1,04	1,34	2,99
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	0,21	-0,02	-0,26	-0,33	-0,32
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	0,31	0,05	0,17	-0,26	-0,27
EURO/Lei, sfârșitul anului	4,4821	4,5245	4,5411	4,6597	4,6639
USD/Lei, sfârșitul anului	3,6868	4,1477	4,3033	3,8915	4,0736
EUR/USD, sfârșitul anului	1,2141	1,0887	1,0541	1,1993	1,1450

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

Pe de o parte, dinamica consumului privat (principală componentă a PIB) s-a temperat în 2018, ca urmare a disipării impactului Noului Cod Fiscal și accelerării inflației.

Pe de altă parte, evoluția investițiilor productive a fost nefavorabil influențată în Anul Centenar de semnalele de final de ciclu post-criză în sfera externă, precum și de intensificarea presiunilor de cost și acumularea de riscuri la adresa stabilității macro-financiare pe plan intern.

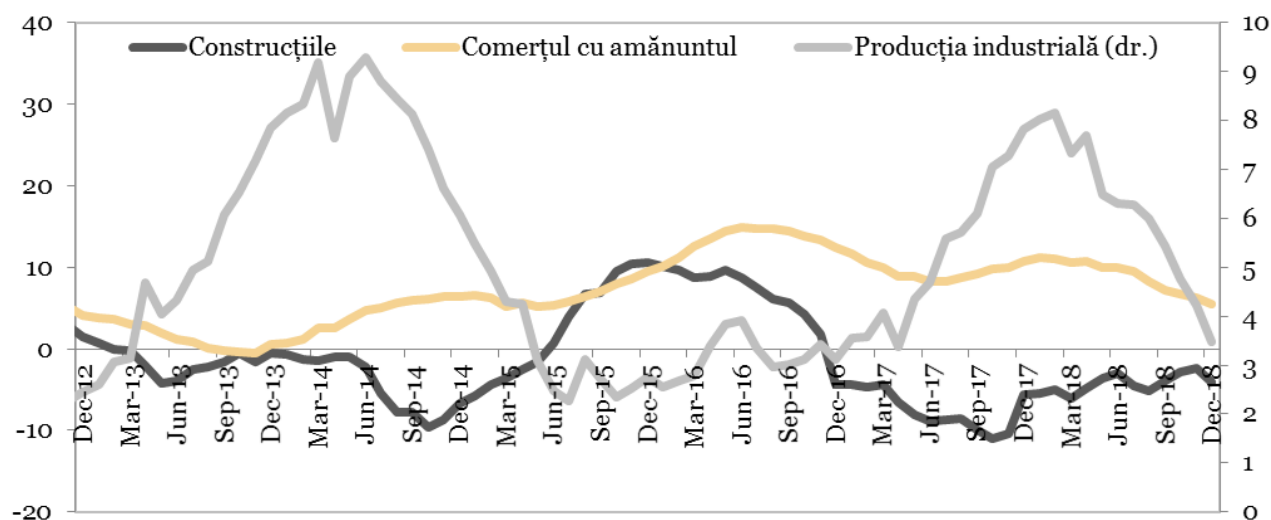
Nu în ultimul rând, exportul net a continuat să înregistreze o contribuție nefavorabilă la dinamica anuală a PIB din 2018.

Din perspectiva ofertei agregate se observă temperarea ritmului de creștere din industrie, de la 7,8% an/an în 2017 la 3,5% an/an în 2018, determinată de factori precum decelerarea din Zona Euro, deteriorarea competitivității internaționale și incertitudinile din sfera macro-financiară internă.

Totodată, dinamica anuală a comerțului cu amănuntul a decelerat de la 10,8% în 2017 la 5,4% în 2018, pe fondul decelerării venitului real disponibil al populației.

Totodată, construcțiile (sector intensiv în capital și forță de muncă) au continuat să scadă în 2018, pentru al treilea an la rând, în contextul divergenței dintre declinul componentei clădiri rezidențiale și creșterea înregistrată la nivelul segmentului lucrări de inginerie civilă.

Sectoarele economiei (MA12, %, an/an)



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

În sfera pieței forței de muncă climatul a continuat să se amelioreze în 2018, fiind înregistrată o rată medie anuală a șomajului de 4,2%, cel mai redus nivel din ultimele decenii.

Per ansamblu și în 2018 România s-a numărat printre țările membre ale Uniunii Europene cu cele mai ridicate dinamici ale PIB, evoluție influențată de persistența unui mix relaxat de politici economice.

În contrapartidă, riscurile la adresa stabilității macro-financiare s-au intensificat în România anul trecut.

Pe de o parte, inflația a accelerat (de la 1,3% în 2017 la 4,6% în 2018, cel mai ridicat nivel din 2011), pe fondul șocurilor din sfera ofertei.

Pe de altă parte, deficitul de cont curent a continuat tendința de intensificare, ponderea acestuia în PIB majorându-se spre aproximativ 5% (cel mai ridicat nivel din 2012).

De asemenea, deficitul bugetar s-a poziționat în apropiere de 3% din PIB, pragul maxim din cadrul Pactului de Stabilitate și Creștere.

Accelerarea inflației și riscurile din sfera stabilității financiare au determinat Banca Națională a României (BNR) să majoreze rata de dobândă de referință de la 1,75% la 2,50% în 2018.

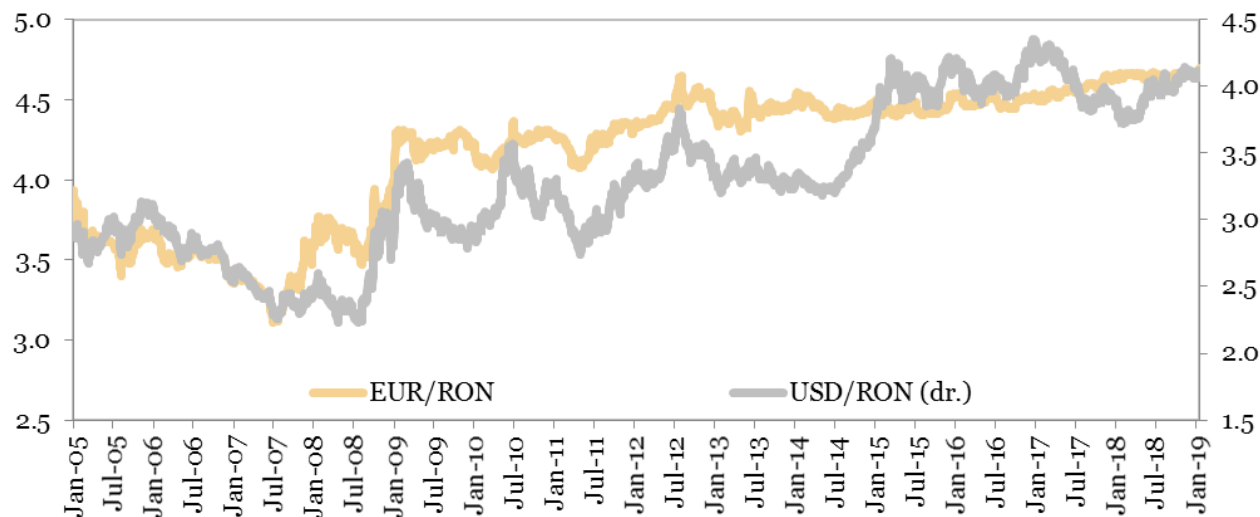
Evoluțiile din piețele internaționale coroborate cu provocările din sfera echilibrului macroeconomic intern au condus la continuarea tendinței de majorare a costurilor de finanțare în România în 2018.

La finele anului trecut ROBOR pe scadențele trei luni și șase luni au înregistrat niveluri de 3,02%, respectiv 3,30%, în creștere cu 47,3%, respectiv 45,4% față de valorile de la sfârșit de 2017.

Totodată, curba randamentelor a continuat să se deplaseze în sus în 2018, evoluție influențată de majorarea costurilor de finanțare în plan extern, precum și de accelerarea inflației și provocările din sfera echilibrului macroeconomic intern. Astfel, rata de dobândă la titlurile de stat pe scadența 10 ani (barometru pentru costul de finanțare în economie) a înregistrat în 2018 un nivel mediu de 4,7% în România, cu 1,8 puncte procentuale peste cel din Statele Unite și cu 4,3 puncte procentuale mai ridicat comparativ cu cel din Germania.

În sfera pieței valutare cursul EUR/RON a continuat tendința de creștere în 2018, pe fondul volatilității din piețele financiare internaționale și factorilor interni: deteriorarea echilibrului macroeconomic și intervenția mai agresivă a statului în economie. Astfel, EUR/RON a fluctuat în intervalul (4,6206 – 4,6695) la BNR, fiind înregistrat un nivel mediu anual de 4,6535 (maxim istoric), în creștere cu 1,9% raportat la 2017.

EUR /RON vs. USD/RON



Sursa: BNR

Nu în ultimul rând, percepția de risc investițional s-a intensificat pe piața de acțiuni din România în 2018, evoluție influențată de ajustările din plan extern, dar și de decizia surpriză a Administrației de la final de an privind suprataxarea companiilor din sectoarele bancar, energie și telecomunicații. Astfel, indicele BET a scăzut cu 14,8% în luna decembrie și cu 4,8% în 2018.

Sistemul bancar în România

Statisticile Băncii Naționale a României (BNR) indică continuarea tendinței de ameliorare a performanței financiare a sectorului bancar intern în 2018.

Această evoluție a fost determinată de accelerarea creditării (în contextul evoluției economiei la ritmul potențial și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare), dar și de continuarea procesului de restructurare bilanțieră.

Creditul neguvernamental a continuat tendința de accelerare în 2018, evoluție susținută de o serie de factori: climatul pozitiv din piața forței de muncă, Programul Prima Casă, nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare și ameliorarea ofertei de servicii bancare.

Conform datelor BNR soldul creditului neguvernamental total a crescut în medie cu 6,6% an/an în 2018. Această evoluție a fost determinată de majorarea creditului denominat în RON cu 14,8% an/an. Pe de altă parte, creditul neguvernamental denominat în valută s-a ajustat cu 5,7% an/an.

Se evidențiază creșterea creditului acordat populației cu 9,4% an/an, evoluție influențată de ameliorarea venitului real disponibil și de Programul Prima Casă.

Creditul direcționat persoanelor juridice a crescut cu doar 3,7% an/an în 2018, în contextul provocărilor la adresa climatului investițional.

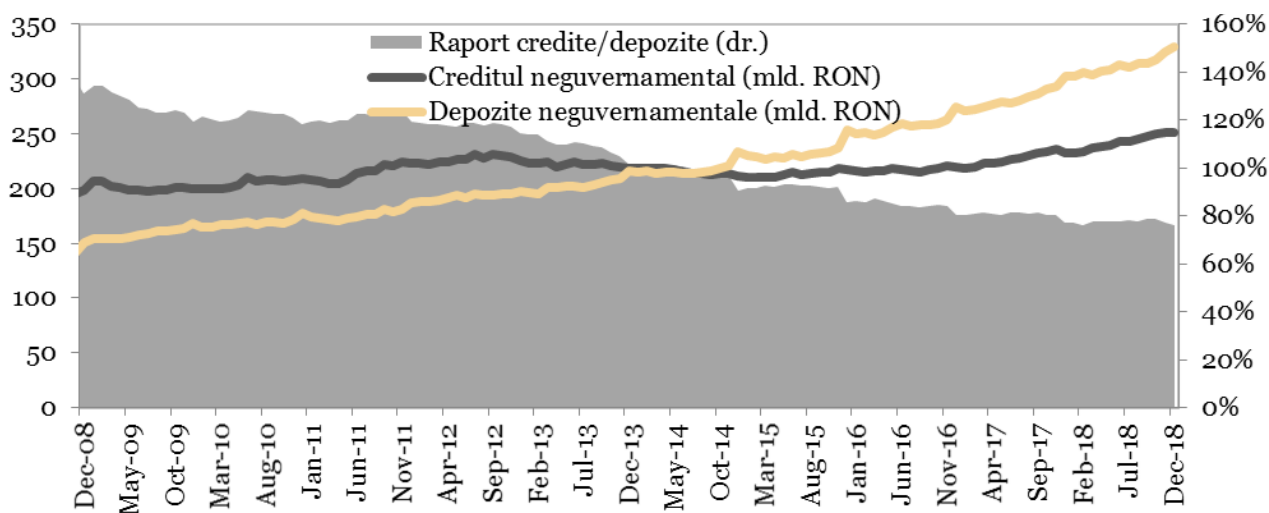
La final de 2018 soldul creditului neguvernamental total s-a situat la 251,1 miliarde RON (nivel record), în creștere cu 7,9% an/an.

Totodată, depozitele neguvernamentale au continuat tendința ascendentă în 2018, evoluție susținută de majorarea veniturilor populației, atitudinea investițională prudentă a companiilor și creșterea graduală a ratelor de dobândă. Astfel, conform BNR soldul depozitelor neguvernamentale s-a situat la 329,7 miliarde RON la final de 2018 (nivel record), în urcare cu 9% an/an.

În 2018 depozitele neguvernamentale au consemnat un avans mediu de 10,8% an/an: componentele populație și persoane juridice s-au majorat cu 10,9% an/an, respectiv 10,6% an/an.

Prin urmare, raportul credite/depozite a continuat tendința descendentă în 2018, situându-se la 76,2% la final de an (minim istoric).

Credite vs. depozite (neguvernamentale)



Sursa: BNR

În ceea ce privește rata creditelor neperformante, se observă continuarea tendinței descendente în 2018, până la 4,95% în decembrie. Anul trecut acest indicator a înregistrat un nivel mediu de 5,71%, în scădere de la 8,42% în 2017.

În acest context, volumul mediu al activelor totale din sectorul bancar din România s-a situat la 440,7 miliarde RON în 2018 (maxim istoric), în urcare cu 8,4% an/an.

Profitul net agregat al sectorului bancar s-a situat la 7 miliarde RON în 2018 (nivel record), în creștere cu 32,5% față de 2017 (indicatorii rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalurilor proprii au înregistrat valori de 1,59%, respectiv 14,85%).

Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania

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

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

Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Banca Transilvania a încheiat anul 2018 cu active totale în sumă de 74.119 milioane lei, în creștere cu 25% față de sfârșitul anului 2017. Plasamentele brute în credite au crescut cu 23% în comparație cu 2017, în timp ce resursele atrase de la clientelă au crescut cu 27%. Banca a depășit activele bugetate cu 0,4%. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 77.897 milioane lei.

Poziția financiară la sfârșitul anului 2018 se prezintă astfel:

	BANCA				GRUP		
milioane Lei	Realizări 2018	Buget 2018	Realizări 2017	Δ 2018/ 2017	Realizări 2018	Realizări 2017	Δ2018/ 2017
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/ (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Plasamente în credite	38.815	39.459	31.469	23%	40.490	31.897	27%
Provizioane	-2.459	-2.370	-1.732	42%	-2.673	-1.825	47%
Lichidități imediate	13.515	11.223	11.940	13%	16.055	11.986	34%
Titluri	21.989	23.689	16.116	36%	22.044	16.096	37%
Valori imobilizate	1.274	1.253	690	85%	877	767	14%
-Imobilizări corporale și necorporale	736	730	533	38%	877	767	14%
- Titluri de participare	538	523	157	243%	0	0	
Alte active	985	584	819	20%	1.104	884	25%
Total Active	74.119	73.838	59.302	25%	77.897	59.805	30%
Capitaluri proprii	7.411	7.340	6.970	6%	7.880	7.140	10%
Împrumut subordonat	1.652	1.736	415	298%	1.655	415	299%
Resurse atrase de la clientelă	62.522	60.171	49.099	27%	65.160	48.932	33%
Resurse atrase de la bănci	1.393	2.866	1.228	13%	1.899	1.615	18%
Alte datorii	1.141	1.726	1.590	-28%	1.302	1.703	-24%
Total Datorii și Capitaluri Proprii	74.119	73.838	59.302	25%	77.897	59.805	30%

Raportul credite/depozite a fost de 62,1% la sfârșitul anului 2018, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2018 fiind de 38.815 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clientelă au fost de 62.522 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2017 (când a înregistrat valoarea de 64,1%), trend ce se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (73,6%). Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2018, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 23% mai mare decât soldul de la finalul anului 2017, deși în anul 2018 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 243 milioane lei. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea au rămas diverse, atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 3,09% din totalul portofoliului de credite al Băncii, aproximativ la același nivel ca în 2017 când indicatorul măsura 3,05%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 4,97% la decembrie 2018.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2018 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 230,8 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Provizioanele înregistrate în 2018 sunt în linie cu abordarea prudentă a Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 133,19%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 2.459 milioane lei la data de 31.12.2018, în creștere cu 42% față de anul precedent. Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și cu Bancpost și sunt în sumă de 242 milioane lei.

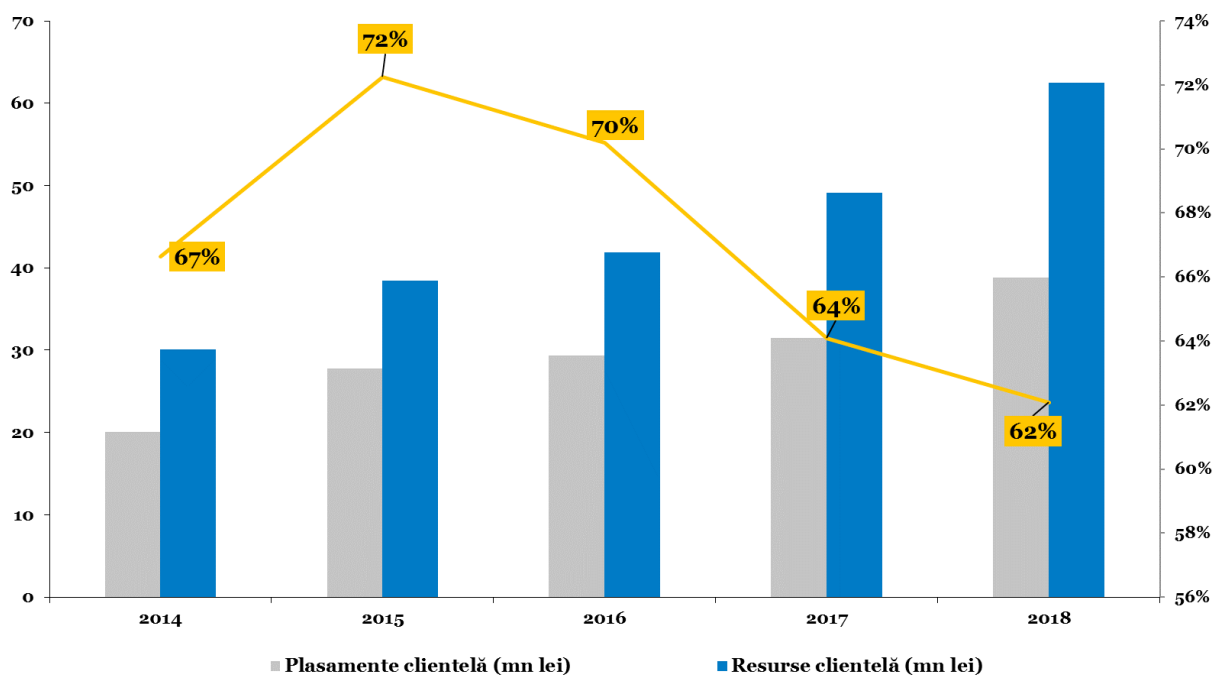
Lichiditățile imediate: La sfârșitul anului 2018 indicatorul de lichiditate este de 54,15%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 13.515 milioane lei în creștere cu aprox 13% față de anul precedent, peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 52% din sumele din această grupă (7.091 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 36% față de anul trecut, ajungând la 21.989 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Guvernul României, în valoare de 21.034 milioane lei.

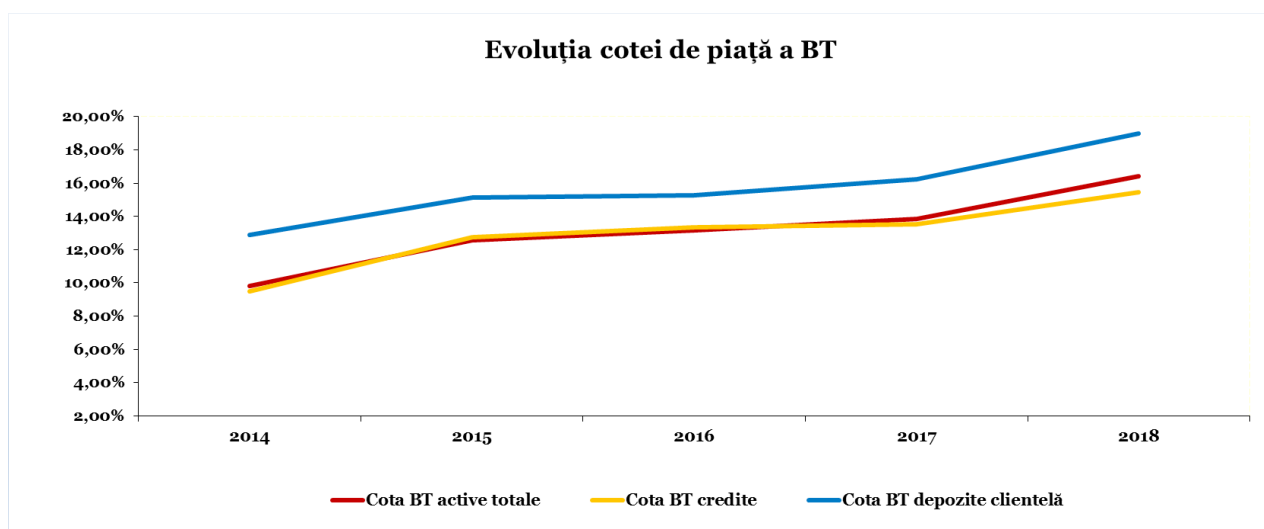
Valorile imobilizate: Au crescut cu 85% față de anul 2017, la 1.274 milioane lei, o pondere importantă având-o titlurile de participare deținute începând cu 2018 în Banca Comercială "VICTORIABANK", S.A. și în ERB Retail IFN S.A. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2018. Imobilizările corporale reprezintă 482 milioane lei (terenuri și clădiri: 225 milioane lei), imobilizările necorporale au crescut la 254 milioane lei și imobilizările financiare 538 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere spectaculoasă de 27% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 9% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2018, 67% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 33% sunt atrase de la persoane juridice.

Plasamente clientela / Resurse clientela 2014 - 2018



Cota de piață a Băncii la 31.12.2018 după active totale este de 16,4%. Din punctul de vedere al activelor totale, al plasamentelor în credite și a resurselor atrase, poziția Băncii în cadrul sistemului bancar, este următoarea:



Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2018 de 7.411.215.978 lei, din care:

- Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 4.812.481.064 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.380.553 lei;

- Rezerve legale: 495.644.021 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: -162.604.813 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 20.722.271 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.040.775.160 lei;
- Acțiuni proprii: -23.271.197 lei;
- Profit: 1.219.390.604 lei;
- Repartizare profit: -184.695.440 lei.

La 31.12.2018 Grupul are în sold suma de 38.558 mii lei reprezentând acțiuni proprii (22,7 milioane buc.) în timp ce Banca Transilvania are în sold suma de 23.271 mii lei reprezentând acțiuni proprii (10 milioane buc.). Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salariaților ca și remunerație.

În decursul anului 2018, Banca nu a achiziționat în scopul instrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

Situația contului de profit și pierdere

Elementele componente ale contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2018, comparativ cu anul 2017 și cu prevederile bugetate:

	BANCA				GRUP		
milioane Lei	Realizări 2018	Buget 2018	Realizări 2017	Δ 2018/ 2017	Realizări 2018	Realizări 2017	Δ 2018/ 2017
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/ (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Venituri operaționale totale	3.593,98	3.940,02	2.649,18	36%	3.945,46	2.890,59	36%
din care							
- venituri nete din dobânzi	2.477,91	2.539,30	1.808,45	37%	2.749,55	1.890,82	45%
-venituri nete din comisioane	694,67	706,34	554,67	25%	777,71	600,51	30%
Cheltuieli operaționale	-1.792,57	-2,059,37	-1.272,03	41%	-2.034,29	-1.418,75	43%
Rezultat operațional	1.801,41	1.880,65	1.377,15	31%	1.911,17	1.471,84	30%
Castig din achiziție	71,83	28,13			160,08		
Provizioane constituite, net*	-230,79	-208,10	1,35		-364,42	-29,22	1147%
Profit brut	1.642,45	1.700,67	1.378,50	19%	1.706,83	1.442,62	18%

Profitul brut al Băncii Transilvania la sfârșitul anului 2018 este de 1.642,45 milioane lei, iar al Grupului este de 1.706,83 milioane lei, în creștere cu 19%, respectiv cu 18% față de anul precedent. Profitul net al Băncii Transilvania este de 1.219 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.261 milioane lei.

Raportul cost/venit a atins nivelul de 49,9% în 2018, pe fondul cheltuielilor operaționale generate de proiectele de achiziții (Bancpost, Victoriabank etc.) în care a fost implicată Banca Transilvania. Acest raport este sub atență monitorizare, iar Banca își propune pentru 2019 o eficiență operațională sporită.

Veniturile operaționale sunt de 3.593,98 milioane lei în 2018, cu 36% mai mult decât în anul precedent. Această creștere se datorează atât fuziunii cu Bancpost cât și creșterii organice (+19%).

Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 9% mai mici.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- **Venituri nete din dobânzi:** 2.477,91 milioane lei în 2018, sumă mai mare cu 37% față de anul precedent, din care 18% creștere organică. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 14% o au veniturile din titluri în sumă de 409 milioane lei. La nivel de Grup s-a menținut același trend ca și la nivel individual.
- **Venituri din comisioane:** Ritmul de creștere al veniturilor nete din comisioane este de 25%, ajungând la 694,67 milioane lei, aproape de nivelul bugetat. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 26% față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit servicii la costuri mai reduse decât în 2017.
- **Venit net din tranzacționare:** Acest venit a crescut cu 18% la nivel de Bancă dar a scăzut cu 9% la nivel de Grup. Cu toate că veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar au crescut cu 22% la nivel de Bancă și cu 33% la nivel de Grup, active financiare deținute în vederea tranzacționării au generat un rezultat negativ care a influențat venitul net din tranzacționare realizat la nivel de Grup.
- **Câștigul net/pierdere netă aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global** a înregistrat o valoare de -7,8 milioane lei la nivel de Bancă.
- **Câștigul net/pierdere netă aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere** înregistrat o valoare de -40,5 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 finalul anului trecut, la 1.801,41 milioane lei, față de 1.377,15 milioane lei, înregistrate în anul 2017. Creșterea cheltuielilor operaționale a apărut atât pe fondul achiziției și integrării Bancpost, cât și pe fondul eforturilor de digitalizare și optimizare a proceselor bancare. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

Cheltuieli cu personalul: Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au crescut: cu 35%, respectiv 40%, față de anul precedent. Creșterile au apărut în contextul achiziției și integrării Bancpost.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă. Termenii și condițiile de acordare sunt: realizarea unor indicatori de performanță și prudențiali în anul 2018 precum și îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat. Programul a generat atât pentru Grup cât și pentru Bancă cheltuieli de 66,7 milioane lei echivalentul a 25.018.125 de acțiuni.

Rezultatul operațional este cu 31% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 1.801,41 milioane lei.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 230,79 milioane lei, în comparație cu valoarea pozitivă rezultată din reluarea provizioanelor și recuperarea creditelor trecute în extrabilanț de 1,35 milioane lei înregistrată în anul 2017.

Profitul brut realizat în 2018 este de 1.642,45 milioane lei, față de 1.378,50 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 1.706,83 milioane lei, față de 1.442,62 milioane lei.

Indicatori de prudență bancară

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

Indicator	Nivel	Nivel BT 31.12.18	Nivel BT 31.12.17
Indicator de lichiditate	Min =1	2,00-18,11	2,50-25,23
Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	21,53%	19,21%

Notă: *Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 31.12.2018 (fără profit, indicatorul este 18,59%).

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,53%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Performanța segmentelor

Anul 2018 s-a caracterizat prin continuarea strategiei de susținere a antreprenoriatului românesc, pe toate palierele de actori economici, de la microbusiness la corporațiile multinaționale. De altfel, 2018 este anul în care se validează segmentarea internă pe liniile de business implementată în 2017, toate segmentele de business înregistrând profit.

Evoluția bazei de clienți

Numărul clienților activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezintă banca principală, a crescut în anul 2018 cu 17% față de anul precedent, structura fiind următoarea:

Clienți activi BT*	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017
Clienți Corporativi Mari	1.365	1.315	3,8%
Clienți Corporativi Medii	7.929	7.349	7,9%
Clienți IMM	17.700	14.231	24,4%
Clienți Micro Business	256.972	211.849	15,8%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	2.560.651	2.183.335	17,3%
TOTAL	2.844.617	2.428.079	17,2%

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

La finalul lui 2018 Banca are în portofoliu 3,7 milioane de carduri emise ceea ce înseamnă 21% cotă de piață privind cardurile emise în România.

Pe lângă utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispoziția clienților săi prin rețeaua de unități, peste un milion de clienți folosesc internet banking de la Banca Transilvania, o creștere de 14% față de anul trecut și peste 560 mii de clienți folosesc platforma de mobile banking oferită de Bancă, o creștere de 34% față de anul trecut.

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.300 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

Rezultatele pozitive ale primului an de aplicare a modelului se traduc într-o producție de 3,2 miliarde lei credite noi, o creștere de 35,3% a veniturilor totale față de anul precedent la nivel consolidat și o creștere cu 4,8% a soldului de depozite. Soldul creditelor liniei de business a atins 6,9 miliarde lei la finalul anului 2018.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 7.900 companii Mid Corporate sunt servitate în rețeaua de 54 de sucursale a băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat.

Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 10,4%, atingând 6 miliarde lei pe fondul consolidării Victoriabank. Soldul depozitelor a scăzut cu 7,3%, cumulând la final de an 5,5

miliarde lei. Veniturile totale la nivel consolidat au crescut cu 20,5% față de anul precedent.

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

În termeni de îmbunătățire a experienței clienților, s-au făcut și în 2018 pași importanți în direcția digitalizării. Implementarea BT Sign pentru logare și autorizare de pe mobil a plăților prin BT Ultra, transmiterea extraselor de cont prin email, actualizarea online a datelor, delegaților pe conturile clienților, fac mai facilă derularea activităților bancare curente ale clienților noștri.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business înregistrează cea mai mare creștere de bază de clienți activi apropiindu-se de 18.000 de clienți activi. Focusul liniei de business pe acest segment s-a materializat în acordarea a peste 3.600 de credite noi în volum de peste 1,1 miliarde lei. Pe baza acestui rezultat și a consolidării Victoriabank, soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 2,1 miliarde lei, creștere cu 43% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2018, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a ajuns la 3 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 107% mai mare decât anul precedent.

Clienți Micro Business

În zona de Micro Business am depășit pe parcursul anului 2018 reperul de 250.000 clienți activi.

Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un număr de peste 15.700 credite acordate cu o valoare de peste 1,9 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic. 2018 a fost un an de creștere accentuată a acestui tip de finanțare oferită de către Grupul Financiar BT, microcompaniilor.

BT a fost principalul partener al statului în programul guvernamental Start-Up Nation. În această calitate am devenit de asemenea partenerul a 4.672 de firme de tip start-up participante în program și am acordat 2.119 de credite punte. Aproximativ 55% dintre participanții în program au ales BT ca bancă de implementare și 50% au optat pentru credit punte.

Pentru antreprenorii participanți în acest program a fost creat Pachetul BT Start-up Nation - cu produse și servicii avantajoase și ușor de accesat.

În 2018, veniturile generate de segmentul Microbusiness la nivel consolidat au crescut cu 43% comparativ cu anul precedent. O performanță notabilă a fost atinsă și în privința depozitelor, soldul acestora crescând cu 30,5% față de anul trecut.

În 2018 a fost lansată varianta beta a BT Store, o generoasă platformă de suport conținând o suită de soluții non-bancare pentru antreprenori:

- Este dedicată clienților IMM și Micro Business, dar poate fi accesată de către orice client persoană juridică. Aceasta înglobează serviciile și produsele non-bancare ale unor parteneri verificați în prealabil de către Bancă. Produsele și serviciile acestora sunt menite să satisfacă nevoile de business ale majorității antreprenorilor din România;

- Câteva dintre zonele acoperite prin soluțiile prezente deja în BT Store sunt: facturare-gestiune, contabilitate, resurse umane și servicii medicale pentru antreprenori și angajații acestora, înființări și modificări de firme, gestiunea cash-flow-ului, management de documente și contracte comerciale
- Soluțiile din BT Store sunt eminamente soluții online, scalabile, cu posibilitatea de interconectare (implicit cu aplicațiile BT, mai ales după implementarea PSD2).

Din punct de vedere al interacțiunii cu clienții, în 2018 a fost lansat un nou canal de comunicare în zona online, un chatbot, denumit „Raul de la BT”. Acesta asigură o comunicare facilă a antreprenorilor cu Banca, prin Facebook Messenger sau Skype. Raul de la BT oferă antreprenorilor non-stop și gratuit detalii precum: soldul contului curent/card în lei și valută, soldul punctelor de loialitate de pe cardul STAR, obligațiile de plată la cardurile de credit, detalii despre credite, cecuri/bilete la ordin de plată, popririle pe cont, detalii despre pachetul NELIMITAT în rețeaua BT precum și extraopțiunile atașate, cursul valutar etc.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

Volumele tranzacționate cu cardurile BT au crescut în 2018 față de 2017, cu 15,83 miliarde lei adică cu 31,8%.

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2018, un portofoliu de 3,74 milioane carduri, care a generat tranzacții cu aproape 34% mai mari față de 2017. Cota de piață privind volumul tranzacțiilor realizate cu cardurile de credit la comercianți este de aproximativ 35%. Grupul Financiar Banca Transilvania are un portofoliu de 475.000 de carduri de credit la finele anului 2018.

Banca deține o rețea de 1.511 ATM-uri și multifuncționale, aproximativ 50.000 POS-uri și colaborează cu peste 1.100 de comercianți utilizatori de e-commerce.

La sfârșitul anului 2018 existau peste 1.000.000 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 14% mai mulți decât în 2017. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de 560.000 cu 34% mai mulți decât anul precedent.

În ianuarie 2018 a fost lansată aplicația BT Pay, primul wallet din România care permite plăți contactless, bazat pe tehnologie inteligentă de plată Visa Token Service și MasterCard Digital Enablement Service. În cursul anului am dezvoltat 12 funcționalități pentru BT Pay, toate ajutând clienții să își gestioneze facil și non-stop, cu ajutorul telefonului, cardurile și banii, având un plus de confort și de mobilitate:

- Cumpărături contactless cu telefonul, în țară și în străinătate, pentru toate cardurile utilizatorilor: atât carduri de persoane fizice cât și juridice, carduri de debit și credit. Funcționalitatea este valabilă în cazul smartphone-urilor cu sistem de operare Android. Sistemul iOS nu permite accesul NFC (Near Field Communication) pentru terțe aplicații;
- Transfer de bani între cardurile proprii și către alte persoane care folosesc BT Pay;
- Acces la detalii despre tranzacțiile realizate cu cardurile BT înrolate în BT Pay, soldul și punctele de loialitate STAR acumulate în cazul cardurilor de cumpărături;

- Împărțirea costului (Split the Bill) între mai multe persoane – fie în mod egal, fie diferit;
- Solicitare de bani de la persoane din agenda telefonului, care folosesc BT Pay;
- Trimitere de bani către mai multe persoane aflate în agenda telefonului, care folosesc aplicația;
- Acces la oferte BT și ale partenerilor programului de loialitate STAR;
- Urmărirea, pe categorii, a cumpărăturilor și plăților făcute cu cardurile înrolate în aplicație, ceea ce înseamnă un management mai bun al banilor (cumpărături pentru casă, plăți la restaurant, facturi etc.);
- Setarea limitelor de tranzacționare a cardurilor BT digitale sau fizice pentru plățile la comercianți și pentru cele online, respectiv pentru retragerile de bani de la bancomatele Băncii Transilvania;
- Blocarea temporară sau permanentă a cardurilor BT direct din BT Pay, în cazul pierderii acestora;
- Informații privind obligațiile de plată pentru cardurile de credit, actualizate online, inclusiv posibilitatea alimentării cardului de credit cu suma minimă sau maximă necesară lunar – automat, la scadență sau în orice moment;
- Conectarea contului Fitbit în aplicație. Clienții beneficiază de oferte speciale în funcție de numărul de pași efectuați;

În luna noiembrie, Banca Transilvania a lansat în premieră pe piața din România împreună cu Garmin, opțiunea de plăți contactless prin smartwatch: posibilitatea de a face shopping cu smartwatch-ul Garmin care are opțiunea Pay, prin conectarea cardurilor Visa BT cu acesta.

După premiera plăților contactless cu smartwatch-uri Garmin, ne-am străduit să aducem și alte experiențe de plată clienților noștri. Astfel, în luna decembrie am devenit prima bancă din România care oferă plăți contactless prin Fitbit Pay cu cardurile Visa BT.

Prin aceste lansări Banca Transilvania a făcut încă un pas în direcția digitalizării și oferirii unor experiențe pozitive clienților, care au acum nu mai puțin de 6 alternative de plată a cumpărăturilor: cu cardul fizic, cu cardul digital din aplicația BT Pay, cu unul dintre accesoriile colecției BT Pay (ceas, brățară, sticker – toate contactless) și, de acum înainte, inclusiv cu smartwatch-urile Garmin și Fitbit.

În luna iulie am lansat Cardul de masă BT, tichet de masă în format electronic, oferind clienților un mod mai comod de a-și plăti mesele zilnice și coșul de cumpărături. Cardul de masa BT este primul card de masă care poate fi încărcat într-un wallet de plată. Începând cu luna octombrie, el poate fi încărcat în aplicația BT Pay, clienții având posibilitatea de verificare a sumelor de pe card și istoricul tranzacțiilor efectuate cu acesta pe iOS, iar pe Android inclusiv posibilitatea de a efectua plăți cu telefonul în rețeaua de parteneri ai Băncii.

Anul 2018 a însemnat și un an al premiilor în ceea ce privește activitatea de carduri.

În cadrul galei No-Cash din mai 2018, am primit următoarele premii:

- Banca Anului în piața cardurilor- cel mai important și “râvnit” premiu, deja de 9 ori câștigat până acum de BT
- Cardul de credit STAR Forte – cardul de cumpărături al anului
- Carduri Business – cea mai bună adopție

Și dacă vorbim de inovație, vorbim de produsul vedetă al anului, deja premiat de 2 ori în 4 luni de la lansare – BT PAY:

- BT Pay – Innovation of the year, Visa, Visa Forum, martie 2018
- BT Pay – Best Innovative Online Services, Finmedia, Gala Online Banking, aprilie 2018

În aprilie 2018 BT a lansat Creditul Online, o nouă modalitate facilă de accesare a creditelor de nevoi personale. În decursul anului 2018, 13,5% din creditele de nevoi personale acordate de BT au fost inițiate online.

Banca Transilvania împreună cu BERD a continuat să susțină investițiile în locuințe eficiente energetic prin programul Credite Verzi. Au fost acordate credite în valoare de peste 17 milioane EURO în decursul anului 2018 în cadrul acestui program.

Trezorerie

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

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc ale Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor - în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diverșilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.
- În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 17% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 255 milioane lei în anul 2018.

Managementul Riscului

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

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

- Evaluează ȳn mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia mȳsuri cu privire la orice modificare a condițiilor ȳn care aceasta ȳși desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității ȳn cadrul Grupului, luȳnd ȳn considerare atȳt factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cȳt și factorii externi (factori macro-economiți, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial ȳn sectorul bancar, progrese tehnologice). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne aplicabile atȳt ȳntregului Grup ȳn ansamblul său cȳt și distinct Bȳncii și fiecȳrei subsidiare, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților desfășurate la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business.
- Identifică riscurile: Expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată.
- Evaluează/mȳsoarȳ riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentȳ 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. Existȳ implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoanȳ/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ sȳptȳmȳnal/lunar – ȳn funcție de specificul și derularea operațiunilor.
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodicȳ și transparentȳ, astfel ȳncȳt organul de conducere și toate unitȳțile relevante sȳ beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și sȳ poatȳ sȳ facȳ schimb de informații relevante privind identificarea, mȳsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

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

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional
- Riscul de piață
- Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul reputațional
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate

Riscul de credit

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

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, care definește structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;

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

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

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

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului se realizează prin:

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

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2018 a fost „mediu”.

Riscul de lichiditate

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2018 a fost stabilit ”mediu-scăzut”ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor Băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități, și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

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

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

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2018, 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 instituției să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

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

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

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

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

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la

risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2018 a fost mediu-scăzut.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2018 ca fiind de tip „mediu scăzut” datorită structurii și mărimii portofoliului de tranzacționare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a Băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

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

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

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

Riscul valutar. Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcarea la piață a acestora precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

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

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul al ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în

Banca Transilvania a fost stabilit în 2018 ca fiind de tip „scăzut”. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudentiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este acela de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca utilizează instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor Băncii în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rata a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului. Grupul s-a încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al Băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ȳintelor de performanță și ȳinând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non- financiare.

Riscul reputaȳional

Riscul reputaȳional reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup. Apetitul la riscul reputaȳional a fost stabilit în 2018 ca fiind „scăzut”, pe baza menȳinerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Băncii Transilvania și în poziȳia economico-finanȳiară a acesteia. Administrarea riscului reputaȳional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienȳii, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajaȳi, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situaȳiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilităȳii Băncii și încrederii acȳionarilor, perfecȳionarea permanentă a relaȳiilor cu acȳionarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiȳii și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acȳionari, mass-media, clienȳi, parteneri, angajaȳi, autorităȳi etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Conceptul „efect de levier” înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituȳii, a obligaȳiilor extrabilanȳiere și obligaȳiilor contingente de a plăȳi, de a furniza o prestaȳie sau de a oferi garanȳii reale, inclusiv obligaȳiile ce decurg din finanȳări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepȳia obligaȳiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituȳii, în raport cu fondurile proprii ale instituȳiei respective.

Banca Transilvania tratează cu precauȳie problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ȳinând cont de creșterile potenȳiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost “scăzut” în 2018, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2018, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

Riscul de conformitate

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

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

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

1. agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;;
2. urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;
3. conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;
4. auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
5. implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

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

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

Adecvarea capitalului

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

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

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

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Reglementului nr. 575/2013, cat și a ratelor de capital dispuse în urma în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

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

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2018 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

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

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

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

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

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

Managementul resurselor umane

Numărul total de angajați ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2018 a fost de 8.263 persoane (31 decembrie 2017: 7.719 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2018 a fost de 6.923 persoane (în anul 2017: 6.989 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2018 era de 7.355 angajați, ca urmare a fuziunii cu Bancpost (2017: 7.007 angajați).

Vârsta medie a angajaților în 2018 a fost de 36,81 ani (în 2017 – 36,38 ani). Distribuția pe genuri 2018: 75,70% femei și 24,30% bărbați (în 2017 – 75,61% femei și 24,39% bărbați).

În 2018 prioritățile activităților de resurse umane au fost: creșterea gradului de implicare a colegilor angajați în companiile Grupului BT, continuarea dezvoltării profesionale și a *well-being-ului* fiecărui coleg, susținerea performanței și a profitabilității și atingerea obiectivelor specifice stabilite în proiectul de fuziune Bancpost – Banca Transilvania

Proiectul de fuziune Bancpost-Banca Transilvania “Emerald” – proiectul cel mai important al anului 2018. Direcția resurse umane, partener strategic.

În luna aprilie 2018, Banca Transilvania a semnat tranzacția de achiziție a Bancpost, ERB Retail Services și ERB Leasing, devenind astfel acționar majoritar al acestora. Din perspectiva fluxului de activități de resurse umane în cadrul proiectului, au existat câteva elemente majore, după cum urmează:

- Asigurarea continuității activității Bancpost până la fuziune;
- Retenția până la finalul anului 2018 a angajaților Bancpost considerați critici pentru derularea cu succes a activităților necesare pentru fuziune, în cadrul tuturor departamentelor implicate;
- Retenția după fuziune a angajaților Bancpost considerați angajați cheie;
- Recrutarea prioritară din Bancpost pentru posturile vacante la Banca Transilvania;
- Asigurarea unui dialog permanent, profesionist și autentic, cu reprezentanții Sindicatului Bancpost și a angajaților, în general;
- Evitarea conflictelor de muncă.

Integrarea resurselor umane a fost de importanță critică pentru Banca Transilvania pentru securizarea talentelor identificate în echipa Bancpost și integrarea acestora în structurile viitoare ale Băncii Transilvania, cât și pentru menținerea resurselor critice pentru funcționarea continuă, optimă, până la fuziune. Planificarea riguroasă și execuția temeinică a tuturor pașilor au fost critice pentru minimizarea fenomenului de demotivare a angajaților și a percepției publice negative. În procesul de integrare a resurselor umane a fost de asemenea critică abordarea optimă a diferențelor dintre cele două organizații la nivel de: politici de compensații și beneficii, structuri organizaționale, locații/sediul central și cultura organizațională, aceasta din urmă fiind unul din elementele de focus și pentru anul 2019.

În perioada de desfășurare a proiectului, aprilie – decembrie 2018, echipa internă de

proiect a fost formată din:

- “Ambasadori” de resurse umane din Banca Transilvania, detasați în Bancpost - 4 persoane;
- Implicarea în proiect a mai multor colegi din departamentul Resurse Umane Banca Transilvania și Bancpost, ~20 persoane, în diverse roluri: de recrutare, administrativ, de payroll, training, compensații și beneficii etc.;

Pe parcursul proiectului au fost folosite instrumente de feedback încrucișat, real-life assement centers (ex. în cadrul sub-proiectului de conversie a creditelor acordate în CHF, cand echipe mixte Bancpost – Banca Transilvania au lucrat împreună), platforme digitale dezvoltate intern (ex. platforma de gestionare a programului de « exit voluntar »; platforma de onboarding/training).

Proiectul a fost unul de anvergură, fiind vorba despre două organizații mari, una cu peste 7.800 angajați și una cu ~ 2.000 de angajați. Comunicarea optimă bazată pe încredere și respect reciproc cu Sindicatul Bancpost, cu alți colegi din echipa Bancpost, a condus la soluții avantajoase implementate pentru angajați, care au avut o perioadă-tampon de 5-6 luni pentru a-și pregăti următorii pași în cariera profesională. Astfel, au fost evitate concedierile și s-a derulat exclusiv programul de exit voluntar.

Fuziunea dintre Banca Transilvania și Bancpost a fost încheiată cu succes la 31 decembrie 2018 iar pentru asigurarea sustenabilității rezultatelor au fost stabilite acțiuni și obiective care sunt monitorizate în continuare, până la finalul anului 2019.

Recrutare

Pentru activitatea de recrutare anul 2018 a fost unul plin de provocări, rata de fluctuație a personalului fiind de 14.01%. Volumul total al activităților de recrutare a ajuns la 5.262, din care 1.165 au fost angajări din exterior și 4.097 au fost recrutări interne (transferuri și promovări).

Cu scopul de a crește brandul de angajator al BT, în 2018, am semnat primul contract de promovare cu LinkedIn și am creat prima pagină de angajator a Băncii Transilvania pe această platformă care reprezintă opțiunea de networking profesional numărul 1 în social media. Rezultatele s-au concretizat în: creșterea vizibilității posturilor vacante din BT, îmbunătățirea calității aplicațiilor primite și acces mai facil la specialiști, atât cei din domeniul bancar, cât și cei din IT, unul din instrumentele principale folosite anul trecut în recrutare fiind abordarea directă, proactivă (head-hunting) a candidaților cu experiență.

Dată fiind nevoia de a angaja colegi noi în domenii specifice în Bancă, dublată de o nevoie continuă de a lansa în piață oportunitățile pe care le avem în Bancă, am continuat organizarea de stagii de internship, pentru a asigura o “pepinieră” de talente, atent selectată și pregătită.

Programul de internship oferit de Bancă se derulează sub brandul BT Journey și, datorită succesului pe care l-a avut în ultimii 2 ani, BT, împreună cu BT Club, au reușit să acceseze în 2018 fonduri UE pentru finanțarea proiectului: “Fă primul pas spre o carieră de succes”, în valoare totală de 480.000 EUR.

Obiectivul principal al acestui proiect constă în creșterea gradului de angajabilitate a 240 de studenți din regiunile Nord-Vest, Vest, Centru, Nord-Est, Sud-Est, Sud-Vest-Oltenia și Sud-Muntenia prin participarea la programe de învățare la locul de muncă, atât în domeniul bancar cât și IT.

Stagiu de practică în cadrul direcțiilor IT și Transformare Digitală BT

În perioada iulie-septembrie 2018 am desfășurat două programe de internship, care au implicat un număr total de 15 studenți cu background tehnic / IT. Studenții au avut ocazia să urmeze stagiul de practică în cadrul direcțiilor IT și Transformare digitală BT.

Întregul program s-a bucurat de un real succes. Așa cum a reieșit din feedback-urile primite, studenții au reușit să acumuleze multe cunoștințe și informații valoroase, care să-i pregătească pentru o cât mai bună și ușoară integrare în câmpul muncii.

Stagiu de practică pentru studenții cu profil economic

În intervalul noiembrie – decembrie 2018, am organizat și un stagiu de practica pentru 55 de studenții și masteranzii cu profilul economic.

- Studenții au avut ocazia să învețe banking - teorie și practică - de la echipa Băncii Transilvania, în cadrul sucursalelor, agențiilor sau Sediului Central BT.
- Durată stagiu de practică: 3 săptămâni.

Soluțiile concrete propuse în cadrul acestui proiect au fost: dezvoltarea de parteneriate între angajatori și universități, diseminarea de bune practici și informarea, consilierea și orientarea în carieră a studenților selectați.

Colaborare BT – mediul academic

- În octombrie, BT a semnat acorduri de colaborare cu cele 11 universități din proiect (Cluj, Arad, Timișoara, Oradea, Sibiu, Brașov, Târgoviște, Iași, Bacău, Craiova, Constanța).
- 15 octombrie – 5 noiembrie am derulat o amplă campanie de promovare în cadrul universităților – 4 consultanți din cadrul Departamentului de Resurse Umane au vizitat fiecare universitate în parte.
- 15 octombrie – 12 noiembrie: au fost selectați 60 de studenți din toate cele 11 centre universitare, pentru stagiul de practică economic/banking.
- 26 noiembrie – am dat startul stagiilor de practică în banking – durata 3 săptămâni.

Comunicatul de presă despre practica la BT, postat pe site-ul BT, în data de 19 octombrie 2018, a fost accesat în aproximativ o zi de 441 de persoane. Programul a fost foarte bine comunicat în mass media, articole despre program au apărut și în Ziarul Financiar, Săptămâna Financiară (<https://www.sfin.ro/actualitate/comunicate-de-presa/stagii-de-practica-remunerate-la-bt-pentru-studenti/>), Fiinzoom

(<http://www.finzoom.ro/articole/comunicat-presa/stagii-de-practica-r~33ab5673-86da->

4444-9321-e73e37bea385/), BankingNews (<http://www.bankingnews.ro/stagii-de-practica-banca-transilvania.html>) etc.

În intervalul iulie – octombrie 2018, pe adresa internship@btrl.ro am primit mai mult de 600 aplicații din partea studenților, ca urmare a promovării programului.

Cele de mai sus ne-au validat încă o dată succesul de care s-au bucurat programele de internship derulate de BT în anul 2018.

Dezvoltare profesională

Anul 2018 a fost un an plin de provocări din punct de vedere al dezvoltării profesionale. În contextul numeroaselor schimbări pe care atât piața bancară, cât și piața forței de muncă le-au traversat, Banca Transilvania și-a asumat un rol esențial în ceea ce privește dezvoltarea profesională a angajaților săi. Au fost dezvoltate o serie de programe și proiecte, care să aducă un plus de valoare, atât pentru angajați cât și pentru organizație.

- În luna februarie 2018, am lansat primul program complex de training adresat noilor manageri din BT - First Time Manager. Acest program a plecat de la necesitatea construirii unui limbaj și valori comune pentru toți colegii ce sunt la prima experiență de management, abordând trei componente de bază: Comunicare, Coaching, “Care”/Grijă;
- În luna aprilie 2018, a fost înlocuită vechea platformă de eLearning a Băncii, cu soluția oferită de Oracle – Taleo Learn (o soluție completă pentru livrarea, urmărirea, gestionarea și raportarea programelor de învățare). De la lansare până la sfârșitul anului am avut peste 3.000 colegi care au accesat platforma, peste 2.100 colegi care au finalizat minim un curs în platformă și peste 48.000 de înregistrări de promovare cursuri.

În zona de digital learning, au fost dezvoltate peste 97 noi cursuri noi și peste 90 tutoriale video

- În luna mai 2018 a fost lansat cel mai amplu program de dezvoltare dedicat managerilor cu experiență din Banca Transilvania (Director, Director Adjunct, Director Regional din Rețea și Centrală) – BT DEP – BT Director’s Exchange Programme. Programul s-a bucurat de un real succes, având peste 120 colegi înscriși și numeroase cereri de continuare a programului în 2019.
- În luna octombrie (2-5 octombrie 2018) am organizat cel mai mare eveniment dedicat angajaților din Grupul BT, colegi din Bancpost și Victoriabank – BT Con(vention). BT Con a fost gândit ca un festival dedicat exclusiv angajaților BT, care să conțină pe lângă componenta de distracție, amuzament și coeziune de echipă și componentele de învățare și responsabilitate socială. Proiectul a reprezentat una dintre cele mai mari provocări din sfera management-ului de resurse umane pe care Banca Transilvania și-a asumat-o în anul 2018. Întregul proiect s-a bucurat de un real succes în rândul colegilor din BT, înregistrând peste 2.800 de participanți.

Climat organizațional

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

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

Evaluarea performanței

În 2018 procesul de evaluare a fost gestionat în platforma BTHuB și a avut următoarele obiective: dezvoltarea și implementarea unui sistem de management a performanței angajaților Băncii Transilvania care să permită feedback în timp real, într-un mod interactiv; simplificarea procesului de evaluare a performanțelor; creșterea angajamentului, a motivării, a rezultatelor și a profesionalismului atât a angajaților cât și a managerilor BT și personalizarea evaluării pe categorii de funcții/roluri.

În 2018 a fost dezvoltat și implementat procesul de management al performanței și în Victoriabank. În perioada 19 iunie-31 august s-a realizat pentru prima oară evaluarea performanței în Victoriabank, pentru anul anterior, având la bază un sistem de obiective comportamental-individuale și bugetare, agreeate și setate pentru toți angajații.

Beneficii

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

Astfel, în urma propunerilor primite de la colegi, în 2018 a fost introdus programul de lucru flexibil.

Programul Screening-ul salează vieți – dezvoltat și derulat împreună cu partenerul Rețeaua de Clinici Regina Maria, este un program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer. Programul este oferit fiecărui angajat al Grupului Financiar Banca Transilvania și constă în accesarea gratuită, o dată la fiecare doi ani, a testelor și investigațiilor de detectare timpurie a celor mai frecvente tipuri de cancer: de col uterin, de sân, de piele și de colon – pentru femei, respectiv a cancerului de colon, de piele și de prostată – la bărbați. Acest program unic în România, se desfășoară în Banca Transilvania de 20 de luni, 2.404 angajați accesând programul până în prezent. Rezultatele sunt copleșitoare:

- 645 cazuri medicale au fost depistate în stadii incipiente ale instalării cancerului și au fost evitate astfel operații dureroase, tratamente de chimioterapie sau radioterapie, scăderea dramatică a calității vieții, amputații, schimbarea ireversibilă și negativă a

stării de sănătate;

- 67 cazuri medicale au fost depistate cu afecțiuni malignă deja instalată au fost preluate și monitorizate de medici dedicați.

Concluzia medicului care coordonează programul: “Banca Transilvania a salvat 645 de vieți și a contribuit la prelungirea și păstrarea unei calități mai bune a vieții pentru alți 67 de colegi”

Politica de remunerare

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

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

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

Astfel, remunerarea variabilă este supusă unui proces anual, echitabil, de revizuire.

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

Responsabilitate socială și protecția mediului

Banca Transilvania, ca parte a comunității, s-a implicat în 2018 în peste 1.000 de programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale, aportul total fiind de 23 de milioane de lei.

EDUCAȚIE

- Prin BT Club, Banca a susținut anul trecut 60 de conferințe, seminarii la care au participat aproape 7.000 de antreprenori. Membrii clubului au avut ocazia să învețe despre managementul timpului, eCommerce, comunicare, marketing, online, educație financiară, start-up și vânzări.
- Banca a continuat programul Bucureștiul Întreprinzător cu sesiuni de mentorat și cu prezentarea unor oameni celebri care au fost dispuși să transmită din celebritatea unor antreprenori mai puțin cunoscuți din București.
- BT a continuat pateneriatul cu Fundația Romanian Business Leaders, prin programul “Vreau să fiu Antreprenor. Au fost organizate peste 30 de evenimente în tot atâtea județe, la care aproape 4.000 de tineri au avut ocazia să învețe direct de la antreprenori.
- Contribuție la creșterea EMBA University of Hull, școală de business 100% din Cluj-Napoca, la care BT este printre fondatori. De asemenea, banca a oferit în 2018 o bursă în valoare de 15.000 euro, care acoperă ambii ani de studiu, pentru încurajarea tinerilor antreprenori.

CENTENARUL MARII UNIRI

- Susținerea producției documetarului Maria-Inima României, ocazie cu care au fost aduse la lumină informații din 11 arhive internaționale, primele imagini color cu Regina Maria, precum și înregistrări cu vocea ei.
- Susținerea unui eveniment simbol pentru comunitatea de români din Italia: luminarea în culorile României a Columnei lui Traian, în Roma.

SPORT

- BT a continuat să se implice în sport, investind în programe, competiții, cluburi și federații. Este cel mai mare fan al baschetului românesc – prin susținerea Federației Române de Baschet, a echipelor naționale, clubului U-Banca Transilvania Cluj-Napoca, inclusiv a academiei în cadrul căreia peste 600 de copii învață să joace baschet. De asemenea, susține competiții de baby și mini baschet care adună anual peste 1.000 de copii.

ARTA SI CULTURA

- Centrul de interes, dedicat artei și culturii contemporane, conceput ca un spațiu în care este adusă arta contemporană în mijlocul comunității.
- Contribuție la lansarea seriei de lansări în țară a cărții Conversații cu Regele Mihai, de Stelian Tănase, apărută la Editura Corint.
- Contribuție la lansarea Albumului Reginei Maria, apărut în ediție limitată. La gala de lansare s-au strâns din donații peste 200.000 de euro pentru peste 5.000 de pacienți care au putut beneficia de servicii medicare gratuite sau cu preț redus în cadrul rețelei Regina Maria.

CAUZE SOCIALE

- Clujul Are Suflet, cel mai mare proiect de implicare socială BT, a continuat să susțină tineri fără posibilități să își continue școala, să se califice și să își găsească un loc de muncă.
- Campania MagicPay, derulată prin intermediul aplicației e-wallet BT Pay, prin care banca a făcut donațiile spre MagiCamp mai ușoare Pentru fiecare donație, banca a avut propria contribuție în banci, scopul fiind ajutarea copiilor cu afecțiuni oncologice.

BT, PRIETENOASĂ CU MEDIUL

- BT a plantat în 2018 cea de-a doua pădure în apropierea Bucureștiului. Acțiunea a avut loc în colaborare cu Asociația Mai Mult Verde și a reunit peste 500 de persoane la plantare. A fost împădurită o suprafață de 3 ha cu 15.000 de puieți.
- Alături de Asociația Parc Natural Văcărești, BT a lansat un proiect nou de implicare socială, Ranger Urban. Este un program de voluntariat pentru a participa la acțiunile destinate întreținerii parcului și faunei.

BT acordă, de asemenea, atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor. BT are certificat internațional “clădire verde” pentru anumite spații destinate activității, pentru care a ales, dotări, echipamente și tehnologii de ultimă generație, cu eficiență energetică sporită, în vederea minimizării impactului asupra mediului înconjurător.



Guvernanța corporativă

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

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

Adunarea Generală a Acționarilor

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

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

Fiecare acționar poate participa la Adunările Generale, fie în persoană, fie prin procură specială în original dată unei alte persoane, acționar sau nu al Băncii, respectând condițiile legii. În conformitate cu prevederile actului constitutiv, împuternicirea se depune la Banca cu cinci zile înainte de data stabilită pentru ținerea ședinței. Persoanele juridice sunt reprezentate în Adunările Generale prin reprezentanții lor legali sau prin alți împuterniciți, desemnați în conformitate cu prevederile documentelor statutare ale acestora.

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

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

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

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

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

și să fixeze dividendul;

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

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

Membrii Consiliului de Administrație nu pot vota la AGA ordinare, personal sau prin mandatar, cu privire la descărcarea gestiunii lor sau cu privire la aspectele în legătură cu persoana sau gestiunea lor.

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

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

Adunările Generale ale acționarilor Băncii vor fi conduse de Președintele CA sau un

reprezentant desemnat de Președinte dintre membrii Consiliului de Administrație. Vor fi aleși de asemenea 1-3 secretari dintre acționarii prezenți să verifice prezența, indicând

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

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

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

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

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

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

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

Consiliul de Administrație

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

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

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

- Președintele Consiliului de Administrație al BT;
- 6 administratori –membri ai Consiliului de Administrație al Băncii.

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

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

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

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

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

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

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

În anul 2018, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe fizice de 10 ori. În determinarea gradului de prezență în cadrul ședințelor, mai jos indicat, a fost luată în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile băncii.

La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 25.04.2018, actualii membrii CA au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani. Componenta Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2018, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Horia Ciorcilă Data primei alegeri: Aprilie 2002 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv Prezența în CA aferentă anului 2018: 10 din 10 ședințe	Președinte	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https:// www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Thomas Grasse Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2018: 10 din 10 ședințe	Vicepreședinte	Bankakademie Frankfurt -Business School of Finance and Management și HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Ivo Gueorguiev Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2018: 10 din 10 ședințe	Membru	Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Costel Ceocea Data primei alegeri: Aprilie 2010 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv Prezența în CA aferentă anului 2018: 10 din 10 ședințe	Membru	Universitatea Al.I. Cuza Iași, Facultatea de Științe Economice, și Doctorat în domeniul ingineriei industriale. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Vasile Pușcaș Data primei alegeri: Aprilie 2012 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2018: 10 din 10 ședințe	Membru	Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeș- Bolyai, Cluj-Napoca, și Doctorat în istorie. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Doru Costel Lionăchescu Data primei alegeri: Aprilie 2016, Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2018: 10 din 10 ședințe	Membru	Facultatea de Electronică și Telecomunicații, Institutul Politehnic București. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/

Membru	Funcție	Date personale
Mirela Ileana Bordea Data primei alegeri: Aprilie 2017 Durata prezentului mandat: Aprilie 2018 – Aprilie 2022 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2018: 9 din 10 ședințe	Membru	Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice București. Biografia completă (inclusiv funcțiile actuale ocupate în alte societăți) poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/

Secretariatul Consiliului de Administrație precum și a Comitetelor Consiliului este asigurat de către un secretar, funcție exercitată de către Ioana Olănescu – Director Executiv 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 2018, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a evaluat adecvarea Consiliului de Administrație și comitetelor acestuia, pentru exercițiul financiar 2018. 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 2019 în vederea optimizării activității Consiliului de Administrației și a comitetelor CA.

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

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

Comitetul de audit

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

Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

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

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

Raportul comitetului de audit aferent anului 2018

Comitetul de Audit, compus din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 8 ori pe parcursul anului 2018, 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.

Componenta Comitetului pe parcursul anului 2018 a fost:

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

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2018, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2017, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul

acestora în situațiile financiare;

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

În 2018, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu PwC, auditor extern al Băncii și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct - CFO pe rezultatele financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea Băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9.

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

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2018, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele largite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

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

Comitetul de remunerare și nominalizare

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

Componenta Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

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

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

Raportul comitetului de remunerare și nominalizare aferent anului 2018

La data de 31.12.2018, Comitetul de Remunerare și Nominalizare este compus din:

- Vasile Pușcaș
- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev

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

În anul 2018, Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 3 ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile Băncii. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului ale instituției de credit. Domnul Vasile Pușcaș a fost numit în Comitetul de Remunerare și Nominalizare în mai 2018, participând la toate întrunirile comitetului ulterioare momentului numirii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2018, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a efectuat următoarele acțiuni:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului; în acest sens:
- A analizat și avizat politica de remunerare a personalului;
- A urmărit realizarea cerințelor legate de:

- implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului departamentului de resurse umane în elaborarea politicii de remunerare;
- asigurarea condițiilor ca personalul Băncii să primească acces la politica de remunerare iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
- promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;
- corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
- evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare 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 (în pregătirea deciziilor, Comitetul de remunerare și nominalizare trebuie să analizeze tipul de evenimente generatoare de risc privind condițiile aferente remunerării salariaților Băncii, inclusiv a celor care ocupă funcții cheie; ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor, investitorilor și ale altor deținători de interese în cadrul Băncii);
- A avizat remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și a aprobat remunerația Directorilor executivi;
- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
 - a identificat și recomandat, spre aprobare, organului de conducere, candidații pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere și a pregătit o descriere a rolurilor și a capacităților în vederea numirii pe un anumit post și va evalua așteptările în ceea ce privește timpul alocat în acest sens;
 - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
 - a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și al organului de conducere în ansamblul său și a raportat organului de conducere în mod corespunzător rezultatele obținute;
 - a revizuit periodic politica organului de conducere în ceea ce privește selecția și numirea membrilor conducerii superioare și a făcut recomandări organului de conducere.

Comitetul de administrare a riscurilor

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

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

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

Raportul comitetului de administrare a riscurilor aferente anului 2018

În 2018 comitetul de administrare a riscurilor a continuat să aibă o abordare proactivă a administrării riscurilor printr-o monitorizare atentă și prin discuții legate de provocările interne și externe cu care se confruntă Grupul. Alături de informațiile obișnuite legate de profilul de risc al Grupului, de practicile și rezultatele administrării riscului, comitetul s-a axat pe o serie de alte probleme sumarizate în raportul de activitate pe anul 2018 de mai jos.

Comitetul este format din trei membri neexecutivi și majoritar independenți ai Consiliului de Administrație. Grupul consideră că toți membrii din comitetul de administrare a riscului al Băncii Transilvania continua să exercite o judecată complet independentă în toate aspectele legate de funcțiile lor. Comitetul și s-a întâlnit în sedințe fizice de 9 ori pe parcursul anului 2018, având în plus și mai multe conferințe telefonice pentru probleme apărute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe bază de voturi prin e-mail. Cu ocazia întâlnirilor sale, Comitetul a examinat atent situația Băncii în privința riscurilor asumate, gestiunea lor, precum și conformarea la sistemul de gestiune a riscurilor.

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

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

În 2018 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 2018, Comitetul de administrare a riscurilor a fost compus din:

- Thomas Grasse: Președinte, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 9 din 9 sedințe;
- Ivo Gueorguiev: membru, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 9 din 9 sedințe;
- Costel Ceocă: membru, Administrator neexecutiv cu experiență în gestiunea riscurilor, participând la 9 din 9 sedințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2018, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit următoarele subiecte:

- a revizuit și evaluat robustețea, adecvarea și eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor în Banca Transilvania și în Grupul Băncii concentrându-se pe strategiile și politicile de risc pentru anul 2018, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu gestiunea riscurilor în cadrul Băncii;
- a supervizat și a făcut recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse privind administrarea riscurilor, de către Comitetul Conducătorilor;
- a rafinat cadrul politicilor de gestiune a riscurilor ocupându-se de metodologiile de gestiune a riscului aplicate, de procesele de gestiune a riscurilor și de evaluarea impactului acestora în situațiile financiare ale Băncii;
- a analizat rapoarte de gestiune a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformare și a riscului strategic;
- a supervizat și evaluat principiile de alocare internă de capital, respectând prevederile Basel și cele ale BNR;
- a evaluat rapoartele cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea;
- a supervizat, evaluat și a făcut recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării cu scopul de a adapta structurile la dimensiunea actuală a Băncii;
- conlucrând îndeaproape cu celelalte organe interne s-a asigurat că politica de remunerare este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat managementul continuității afacerii și planurile de restabilire a poziției de lichiditate a Băncii.

În 2018, una dintre prioritățile principale ale comitetului, împreună cu alte comitete ale Consiliului de Administrație, a fost aceea de a supraveghea și asigura un proces de integrare fără probleme pentru Bancpost. A monitorizat atent alinierea tuturor proceselor de gestionare a riscurilor, a revizuit periodic rapoartele actualizate privind dinamica calității activelor și a portofoliului, precum și a expunerilor individuale semnificative la credite față de clienții Bancpost. În plus, comisia a evaluat implicațiile potențiale asupra profilului de risc al Grupului, asupra poziției de capital și a lichidității ca rezultat al fuziunii cu Bancpost, care a fost finalizată cu succes la 31 decembrie 2018.

Un alt obiectiv în anul 2018 a fost supravegherea, împreună cu alte comitete ale Consiliului de Administrație, a procesului post-achiziție și integrare al BC „VICTORIABANK” S.A. Comitetul a fost implicat activ în acest proiect, a primit și a revizuit rapoartele periodice de progres, precum și rapoartele de risc și a monitorizat îndeaproape statusul implementării programului de prevenire și combatere a spălării banilor.

Ca urmare a extinderii Grupului, comitetul a pus un accent deosebit în anul 2018 asupra revizuirii inițiativelor de gestiune a riscurilor în Grup și asupra implementării acestora, în special pentru expunerile Grupului BT și pentru sistemul de expuneri mari a Grupului.

Comitetul a revizuit performanța portofoliului de credite a Grupului la fiecare întâlnire din 2018, pe baza rapoartelor despre structura portofoliului și a sub-portofoliilor Grupului, în special a celor care fost neperformante sau care au fost restructurate. De asemenea, a primit

o actualizare detaliată din partea CRO și din partea directorului liniei de business corporații privind expunerile individuale semnificative, precum și tranzacțiile cu părți afiliate. Rapoartele periodice privind riscurile conțin, de asemenea, rapoarte de reglementare. Comitetul de administrare a riscurilor a continuat să revizuiască procesul de alocare a capitalului intern și profilul de risc al băncii și a monitorizat îndeaproape respectarea rapoartelor de reglementare în cadrul diferitelor scenarii macroeconomice. Rezultatele testelor de stres cu impact asupra profilului de risc al Băncii și asupra adecvării interne a capitalului au fost revizuite, discutate și evaluate la fiecare întâlnire.

În perioada de raportare, Banca Națională a României a introdus, printre alte inițiative, rezerve de capital în conformitate cu cadrul de reglementare Basel III. 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.

Comitetul de administrare a riscurilor împreună cu comitetul de audit, a supravegheat implementarea de către Grup a IFRS9, unul dintre cele mai semnificative proiecte din 2018. Atât comitetul de administrare a riscurilor cât și comitetul de audit au invitat la intervale regulate CFO-ul și CRO-ul din comitetul de conducere, echipele specializate din zona de risc și finanțe precum și consultanții externi, să furnizeze comitetului actualizări și materiale de sprijin, în special în ceea ce privește metodologiile-cheie ale modelelor IFRS9, pentru estimările-cheie și ipotezele din estimările Grupului privind pierderile de credit așteptate, testarea și validarea modelelor și procesul implementat pentru acest nou standard contabil intrat în vigoare la 1 ianuarie 2018.

Comitetul de administrare a riscurilor este de părere că politicile de provizionare ale IFRS9 ale Băncii au sporit în continuare abordarea deja robustă a companiei față de riscul de credit iar Banca Transilvania va continua să calibreze și să optimizeze în mod constant metodologiile și modelele de risc de credit pentru a estima în mod adecvat pierderea așteptată a Grupului BT. Direcția de administrare a riscurilor funcționează ca o entitate independentă în cadrul Băncii. Departamentul 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 s-a axat de asemenea în 2018 pe:

- proiectul de actualizare a modelului operațional de securitate IT care și-a propus să consolideze siguranța Băncii la riscurile cibernetice
- revizuirea bazei de date cu evenimente de risc operațional care produc pierderi
- analiza rezultatelor backtesting pentru monitorizarea comportamentului așteptat al managementului riscurilor și a modelelor de creditare cu privire la rezultatele măsurate
- revizuirea amănunțită a programului de conformitate al Grupului, în special gradul de implementare a programelor KYC și de combatere a spălării banilor
- dezvoltarea ulterioară și informarea cu privire la supravegherea filialelor
- urmărirea măsurilor corective.

Comitetul a analizat, de asemenea, implicațiile de la introducerea MIFID2.

Comitetul de gestionare a riscurilor primește materiale suficiente și în timp util de la conducerea executivă, atât în mod proactiv cât și atunci când comitetul solicită informații suplimentare. Liniile de comunicare cu conducerea executivă sunt deschise cu un dialog constructiv, sincer și continuu care are loc pe tot parcursul anului. În 2018, nu au existat puncte semnificative de diferență de opinii între comitetul de administrare a riscurilor și Consiliul de Administrație sau Comitetul Conducătorilor.

În afară de activitățile de mai sus, comisia și-a menținut atenția asupra monitorizării proceselor de gestionare a riscurilor din cadrul Grupului, a promovării progresului în instrumentele și tehnicile de gestionare a riscurilor și implementării acțiunilor de atenuare împotriva riscurilor

predominante. În plus, Comitetul a luat în considerare, de asemenea, și evaluarea riscurilor prezentate de Bancă în opinia autorității de reglementare.

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

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

Comitetul Conducătorilor

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

Componenta Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2018, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Ömer Tetik din iunie 2013	Director General	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Luminița Runcan din septembrie 2014	Director General Adjunct Chief Risk Officer (CRO)	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Drept. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Leontin Toderici din august 2013	Director General Adjunct Chief Operations Officer (COO)	Universitatea Tehnică Cluj-Napoca, Facultatea de Automatică și Calculatoare. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Științe Economice. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
George Călinescu din septembrie 2013	Director General Adjunct Chief Financial Officer (CFO)	Universitatea Al.I. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Gabriela Nistor din august 2013	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea A.I.Cuza, Facultatea de Științe Economice, Institute of Financial Services & Visa International. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Tiberiu Moisa din mai 2016	Director General Adjunct IMM & MidCorporate	Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București. INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma. Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/
Mihaela Nădășan din octombrie 2018	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare	Executive Master of Business Administration - L'Institut d'Études du Développement Économique et Social (Conservatoire National des Arts et Métiers – Paris și ASE – București) . Biografia completă poate să fie consultată accesând link-ul: https://www.bancatransilvania.ro/despre-noi/

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

Comitetul pentru administrarea activelor și datoriilor (ALCO)

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

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

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

Comitetul de achiziții (C. Ach.)

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

Comitetul de resurse umane (CRU)

Comitetul de Resurse Umane este un organism creat pentru dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajații BT.

Comitetul de politică și aprobare credite (CPAC)

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

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

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

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

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

Comitetul de Remediere și Workout are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la implementarea soluțiilor de remediere propuse de către Departamentul Remediere Credite - Workout. Soluțiile de remediere vizează în special redresarea situației clienților în dificultate selectați, care nu mai pot susține serviciul datoriei actual din activitatea curentă sau găsirea unor soluții adecvate care să conducă la creșterea gradului de recuperare a expunerii Băncii. Comitetul Workout, Insolvență și Remediere 2 are ca obiectiv îndeplinirea strategiei aprobată în CRW, în timp ce Comitetul Workout, Insolvență și Remediere 1 (CWIR1) are în gestiune activitățile stabilite prin normele interne.

Comitetul de monitorizare executări silite și valorificare active (CMESVA)

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

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

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

Comitetul de credit instituții financiare (CCIF)

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

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

Comitetul de credit și risc din sucursale (CCRS)

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

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

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

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

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

Politica Grupului privind diversitatea

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

În acest sens, menționăm că, în 2018, numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de 76,96% din total angajați. De asemenea menționăm că la nivelul angajărilor care s-au făcut la nivel de middle management, 50% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin. La nivelul Comitetului Conducătorilor, poziția vacantă a fost ocupată de către o persoană de sex feminin care are experiența necesară ocupării acestei funcții și care a fost validată de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării sexului feminin în organul de conducere al Băncii. La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 25.04.2018, actualii membrii CA au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani, Banca Transilvania considerând că organul de conducere în funcția de supraveghere, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul Băncii.

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

Monitorizarea și raportarea

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

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

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

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

Principii privind respectarea drepturilor omului

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

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

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

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

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

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

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

Practici privind combaterea corupției și a dării de mită

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

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

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

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

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

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

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

Protecția împotriva activităților de spălare de bani

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

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

Modul de derulare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor este urmărit și printr-un proces de control intern al portofoliului de clienți, în baza unor criterii prestabilite.

Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Banca Transilvania în anul de gestiune 2018 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații:

- Situațiile financiare individuale și consolidate:

1. Contul de profit și pierdere individual și consolidat;
2. Situația individuală și consolidată a altor elemente ale rezultatului global;
3. Situația individuală și consolidată a poziției financiare;
4. Situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii;
5. Situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie, întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și O.U.G. 99/2006, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație și de Raportul Auditorului Independent;

- Repartizarea profitului aferent exercițiului financiar 2018;
- Propunerea de majorare a capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de dezvoltare pentru anul 2019.

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

Consiliul de Administrație

**Președinte,
Horia Ciorcilă**

Raport anual, conform Regulamentului ASF nr.5/2018 Anexa nr. 15

Pentru exercițiul financiar: 2018

Data raportului: 22.03.2019

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: CLUJ-NAPOCA str.George Barițiu nr.8

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150; 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/1993

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București

Capitalul social subscris și vărsat: 4.812.481.064 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACȚIUNI NOMINATIVE în număr de 4.812.481.064 la valoarea de 1 leu /acțiune.

1. Analiza activității Băncii

a) Descrierea activității de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca”) este o societate publică pe acțiuni, cu sediul social în Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr.8, județul Cluj, Romania.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate ale Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare”.

b) Data înființării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înființată în decembrie 1993 și a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercțiului financiar

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

Banca Transilvania face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania („Grup”). Subsidiarele Grupului la care Banca deține participații directe și indirecte la 31 decembrie 2018 sunt: BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., ERB Retail Services IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Compania de Factoring S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Transilvania Imagistica S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Sinteza S.A. și Chimprod S.R.L.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. și de către Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., ERB Retail Services IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., și managementul activelor, activitate care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca deține controlul într-un fond de investiții pe care îl și consolidează.

La 31 decembrie 2018 Grupul controlează dar nu consolidează societatea S.C. Timesafe S.R.L., o entitate cu domeniul de activitate “activități de servicii în tehnologia informației”. Grupul nu a consolidat aceasta societate pe motivul imaterialității totalului activelor sale (31 decembrie 2018: 978 mii lei), a capitalurilor proprii (31 decembrie 2018: -1.587 mii lei) și a pierderii (31 decembrie 2018: -1.669 mii lei) în totalul activelor, capitalurilor proprii și profitul Grupului.

În cursul anului 2018, în ședința AGEA din data de 17.08.2018 s-a aprobat fuziunea prin absorbție dintre **BT Leasing Transilvania IFN SA** (în calitate de societate absorbantă) și **ERB LEASING IFN SA** (în calitate de societate absorbită) în conformitate cu Proiectul de fuziune întocmit la data de 04.07.2018 și publicat în Monitorul Oficial al României la data de 16.07.2018, fuziunea având ca efect transferul întregului patrimoniu mobil și imobil, cu tot activul și pasivul, toate contractele, toate drepturile și obligațiile societății absorbite către BT Leasing Transilvania IFN S.A.

La nivelul **BT Direct IFN S.A.** – în ședința AGEA din 10.08.2018 a avut loc aprobarea de principiu a fuziunii prin absorbție dintre ERB RETAIL SERVICES IFN S.A. (în calitate de societate absorbantă) și BT DIRECT IFN SA (în calitate de societate absorbită) și întocmirea proiectului de fuziune.

La nivelul **BT Microfinanțare IFN SA** a avut loc majorarea capitalului social prin Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor din 26 ianuarie 2018, cu aport în numerar din partea acționarului BT Investments SRL , în valoare de 15.000.000 lei, reprezentând 15.000.000 acțiuni,

noua valoare a capitalului social fiind de 46.760.000 lei împărțit în 46.760.000 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu fiecare.

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participație al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, la sfârșitul anului 2018, a crescut față de 2017 cu aproximativ 243%, respectiv de la 156,63 milioane lei la 537,68 milioane lei.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului prin implicarea funcțiilor de audit și conformare din cadrul Băncii.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT

Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

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

Auditul Intern

Comitetul de Audit este format din membrii ai Consiliului de Administrație care nu îndeplinesc și funcții executive și își desfășoară activitatea în baza cadrului legal, și anume: Standardele Internaționale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societăților Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul de Organizare și Administrare al Băncii Transilvania.

Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație și are o structură formată din 3 membri CA neexecutivi.

Comitetul de Audit are responsabilități în ceea ce privește: situațiile financiare – aspectele esențiale privind principiile contabile și prezentarea situațiilor financiare incluzand orice modificări semnificative ale deciziei Băncii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile; controlul intern - examinarea de către auditul intern și extern a controlului intern în ce privește situațiile financiare și obținerea de rapoarte și recomandări în legătură cu constatările identificate; auditul intern; audit extern; raportări și alte responsabilități.

Funcția de audit intern (Direcția de audit intern) este subordonată organului de conducere în funcția de supraveghere, Consiliului de Administrație. Pe linie administrativă, Direcția Audit intern este subordonată Directorului General.

Conducerea directă (coordonarea) funcției de audit intern (Direcția de audit intern) este asigurată de directorul Direcției de Audit Intern, numit de organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație).

În anul 2018, Comitetul de Audit s-a întrunit în ședințe fizice de 8 ori pe parcursul anului 2018, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absența pentru a revizui, discuta și aproba numeroase subiecte pe bază ad-hoc.

Componența Comitetului de Audit pe parcursul anului 2018 a fost:

-Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe;

-Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe;

- Costel Lionăchescu – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, participând la 8 din 8 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2018, Comitetul de Audit a efectuat următoarele acțiuni:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2017, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analiza rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza rapoartelor BNR și implementarea recomandărilor comunicate;
- Implementarea recomandărilor din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii;
- Supravegherea tranzacțiilor cu părți afiliate și cu cele în relații special.

În 2018, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu PwC, auditorul extern al Băncii, și a lucrat împreună cu Directorul General Adjunct - CFO pe rezultatele financiare ale Băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea Băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS și adoptarea IFRS9.

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

Comitetul este responsabil pentru evaluarea performanței, a obiectivității și independenței auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2018, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, 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 PwC este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit.

1.1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2018

Banca Transilvania a obținut rezultate financiare bune în anul 2018. Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

▪ Profit brut	1.642,45 milioane lei
▪ Profit net	1.219,40 milioane lei
▪ Total active	74.119 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	21,53 % (18,59% fara includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	17,17%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	16,43%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR între	2,00-18,11 pe cele 5 benzi de scadență

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al Băncii

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2018: la sfârșitul anului trecut erau operaționale 518 unități (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 495 de unități funcționale deschise la 31 decembrie 2017. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

La sfârșitul anului 2018, Banca deține 1.511 terminale de tip ATM și aproximativ 50.000 de POS-uri instalate. Numărul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2018 este 3,748,039.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul acestui an cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor, unul din obiectivele BT atinse pentru acest an fiind lansarea de soluții care să susțină în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei

- operațiuni de casă;
- operațiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice;
- creditul online persoane fizice
- scrisori de garanție;
- efectuarea de plăți în sistem Direct Debit și Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24 ;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vama (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informații Bancare Voice Teller și Fax Teller;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de tezaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- facilități noi de plată de Mobile Banking;
- Phone Banking,
- BT Pay-wallet
- plăți cu ceasul BT sau cu stickerul BT contacless care înlocuiesc la cumpărături cardurile atât în România cât și în străinătate, etc.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu incassouri;
- operațiuni pe bază de garanții;
- transmitere acreditive, scrisori de garanție, amendamente, investigații (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- BT Money Connect;
- operațiuni cu carduri în valută, etc.

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, facem următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața Bancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele Bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT.
- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale Băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standerdele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind:
 - Creditului online pentru persoane juridice a cărei lansare este planificată la jumătatea anului 2019;
 - Pregătirea și testarea soluției de decontare a plăților instant în relația cu alte bănci, estimată a deveni operațională în anul 2019;
 - Extinderea capabilităților de acceptanță la plată a cardurilor Amex;
 - Upgradarea tehnică a soluției de gestiune a cardurilor pentru decontarea volumelor mari cu alte bănci;
 - Participarea activă în proiecte de simplificare a modului în care clienții noștri interacționează cu Banca;

1.1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

La data de 31.12.2018, evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum și situația concurențială în domeniul de activitate al Băncii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor Băncii și a principalilor competitori este după cum urmează:

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

Numărul de clienți activi a crescut cu 17% în 2018, comparativ cu anul 2017, de la 2,43 milioane la 2,84 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2018	31.12.2017	2018/2017
--------------------	------------	------------	-----------

Clienți Corporativi Mari	1.365	1.315	3,80%
Clienți Corporativi Medii	7.929	7.349	7,90%
Clienți IMM	17.700	14.231	24,40%
Clienți Micro Business	256.972	221.849	15,80%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	2.560.651	2.183.335	17,30%
TOTAL	2.844.617	2.428.079	17,20%

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

La finalul lui 2018 Banca are în portofoliu 3,7 milioane de carduri emise ceea ce înseamnă 21% cotă de piață privind cardurile emise în România.

Pe lângă utilizarea serviciilor pe care Banca le pune la dispoziția clienților săi prin rețeaua de unități, peste un milion de clienți folosesc internet banking de la Banca Transilvania, o creștere de 14% față de anul trecut și peste 560 mii de clienți folosesc platforma de mobile banking oferită de Bancă, o creștere de 34% față de anul trecut.

Performanța segmentelor Grupului Financial Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.300 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

Rezultatele pozitive ale primului an de aplicare a modelului se traduc într-o producție de 3,2 miliarde lei credite noi, o creștere de 35,3% a veniturilor totale față de anul precedent la nivel consolidat și o creștere cu 4,8% a soldului de depozite. Soldul creditelor liniei de business a atins 6,9 miliarde lei la finalul anului 2018.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 7.900 companii Mid Corporate sunt servitate în rețeaua de 54 de sucursale a băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat.

Soldul creditelor a crescut la nivel consolidat cu 10,4%, atingând 6 miliarde lei pe fondul consolidării Victoriabank. Soldul depozitelor a scăzut cu 7,3%, cumulând la final de an 5,5 miliarde lei. Veniturile totale la nivel consolidat au crescut cu 20,5% față de anul precedent.

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

În termeni de îmbunătățire a experienței clienților, s-au făcut și în 2018 pași importanți în direcția digitalizării. Implementarea BT Sign pentru logare și autorizare de pe mobil a plăților prin BT

Ultra, transmiterea extraselor de cont prin email, actualizarea online a datelor, delegațiilor pe conturile clienților, fac mai facilă derularea activităților bancare curente ale clienților noștri.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business înregistrează cea mai mare creștere de bază de clienți activi apropiindu-se de 18.000 de clienți activi. Focusul liniei de business pe acest segment s-a materializat în acordarea a peste 3.600 de credite noi în volum de peste 1,1 miliarde lei.

Pe baza acestui rezultat și a consolidării Victoriabank, soldul creditelor la nivel consolidat a depășit 2,1 miliarde lei, creștere cu 43% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2018, menționăm și creșterea semnificativă a soldului de depozite care a ajuns la 3 miliarde de lei la nivel consolidat, cu 107% mai mare decât anul precedent.

Clienți Micro Business

În zona de Micro Business am depășit pe parcursul anului 2018 reperul de 250.000 clienți activi.

Platforma rapidă de creditare s-a materializat într-un număr de peste 15.700 credite acordate cu o valoare de peste 1,9 miliarde lei. Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut subsidiara de microfinanțare, BT Mic. 2018 a fost un an de creștere accentuată a acestui tip de finanțare oferită de către Grupul Financiar BT, microcompaniilor.

BT a fost principalul partener al statului în programul guvernamental Start-Up Nation. În această calitate am devenit de asemenea partenerul a 4.672 de firme de tip start-up participante în program și am acordat 2.119 de credite puncte. Aproximativ 55% dintre participanții în program au ales BT ca bancă de implementare și 50% au optat pentru credit puncte.

Pentru antreprenorii participanți în acest program a fost creat Pachetul BT Start-up Nation - cu produse și servicii avantajoase și ușor de accesat.

În 2018, veniturile generate de segmentul Microbusiness la nivel consolidat au crescut cu 43% comparativ cu anul precedent. O performanță notabilă a fost atinsă și în privința depozitelor, soldul acestora crescând cu 30,5% față de anul trecut.

În 2018 a fost lansată varianta beta a BT Store, o generoasă platformă de suport conținând o suită de soluții non-bancare pentru antreprenori:

- Este dedicată clienților IMM și Micro Business, dar poate fi accesată de către orice client persoană juridică. Aceasta înglobează serviciile și produsele non-bancare ale unor parteneri verificați în prealabil de către Bancă. Produsele și serviciile acestora sunt menite să satisfacă nevoile de business ale majorității antreprenorilor din România.
- Câteva dintre zonele acoperite prin soluțiile prezente deja în BT Store sunt: facturare-gestiune, contabilitate, resurse umane și servicii medicale pentru antreprenori și angajații

acestora, înființări și modificări de firme, gestiunea cash-flow-ului, management de documente și contracte comerciale.

- Soluțiile din BT Store sunt eminamente soluții online, scalabile, cu posibilitatea de interconectare (implicit cu aplicațiile BT, mai ales după implementarea PSD2).

Din punct de vedere al interacțiunii cu clienții, în 2018 a fost lansat un nou canal de comunicare în zona online, un chatbot, denumit „Raul de la BT”. Acesta asigură o comunicare facilă a antreprenorilor cu Banca, prin Facebook Messenger sau Skype. Raul de la BT oferă antreprenorilor non-stop și gratuit detalii precum: soldul contului curent/card în lei și valută, soldul punctelor de loialitate de pe cardul STAR, obligațiile de plată la cardurile de credit, detalii despre credite, cecuri/bilete la ordin de plată, popririle pe cont, detalii despre pachetul NELIMITAT în rețeaua BT precum și extraopțiunile atașate, cursul valutar etc.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

Volumele tranzacționate cu cardurile BT au crescut în 2018 față de 2017, cu 15,83 miliarde lei adică cu 31,8%.

Banca Transilvania, liderul pieței cardurilor, are la 31 decembrie 2018, un portofoliu de 3,74 milioane carduri, care a generat tranzacții cu aproape 34% mai mari față de 2017. Cota de piață privind volumul tranzacțiilor realizate cu cardurile de credit la comercianți este de aproximativ 35%. Grupul Financiar Banca Transilvania are un portofoliu de 475.000 de carduri de credit la finele anului 2018.

Banca deține o rețea de 1.511 ATM-uri și multifuncționale, aproximativ 50.000 POS-uri și colaborează cu peste 1.100 de comercianți utilizatori de e-commerce.

La sfârșitul anului 2018 existau peste 1.000.000 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 14% mai mulți decât în 2017. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de 560.000 cu 34% mai mulți decât anul precedent.

În ianuarie 2018 a fost lansată aplicația BT Pay, primul wallet din România care permite plăți contactless, bazat pe tehnologie inteligentă de plată Visa Token Service și MasterCard Digital Enablement Service. În cursul anului am dezvoltat 12 funcționalități pentru BT Pay, toate ajutând clienții să își gestioneze facil și non-stop, cu ajutorul telefonului, cardurile și banii, având un plus de confort și de mobilitate:

- Cumpărături contactless cu telefonul, în țară și în străinătate, pentru toate cardurile utilizatorilor: atât carduri de persoane fizice cât și juridice, carduri de debit și credit. Funcționalitatea este valabilă în cazul smartphone-urilor cu sistem de operare Android. Sistemul iOS nu permite accesul NFC (Near Field Communication) pentru terțe aplicații.
- Transfer de bani între cardurile proprii și către alte persoane care folosesc BT Pay;
- Acces la detalii despre tranzacțiile realizate cu cardurile BT înrolate în BT Pay, soldul și punctele de loialitate STAR acumulate în cazul cardurilor de cumpărături;

- Împărțirea costului (Split the Bill) între mai multe persoane – fie în mod egal, fie diferit;
- Solicitare de bani de la persoane din agenda telefonului, care folosesc BT Pay;
- Trimitere de bani către mai multe persoane aflate în agenda telefonului, care folosesc aplicația;
- Acces la oferte BT și ale partenerilor programului de loialitate STAR.
- Urmărirea, pe categorii, a cumpărăturilor și plăților făcute cu cardurile înrolate în aplicație, ceea ce înseamnă un management mai bun al banilor (cumpărături pentru casă, plăți la restaurant, facturi etc.);
- Setarea limitelor de tranzacționare a cardurilor BT digitale sau fizice pentru plățile la comercianți și pentru cele online, respectiv pentru retragerile de bani de la bancomatele Băncii Transilvania.
- Blocarea temporară sau permanentă a cardurilor BT direct din BT Pay, în cazul pierderii acestora.
- Informații privind obligațiile de plată pentru cardurile de credit, actualizate online, inclusiv posibilitatea alimentării cardului de credit cu suma minimă sau maximă necesară lunar – automat, la scadență sau în orice moment;
- Conectarea contului Fitbit în aplicație. Clienții beneficiază de oferte speciale în funcție de numărul de pași efectuat;

În luna noiembrie, Banca Transilvania a lansat în premieră pe piața din România împreună cu Garmin, opțiunea de plăți contactless prin smartwatch: posibilitatea de a face shopping cu smartwatch-ul Garmin care are opțiunea Pay, prin conectarea cardurilor Visa BT cu acesta.

După premiera plăților contactless cu smartwatch-uri Garmin, ne-am străduit să aducem și alte experiențe de plată clienților noștri. Astfel, în luna decembrie am devenit prima bancă din România care oferă plăți contactless prin Fitbit Pay cu cardurile Visa BT.

Prin aceste lansări Banca Transilvania a făcut încă un pas în direcția digitalizării și oferirii unor experiențe pozitive clienților, care au acum nu mai puțin de 6 alternative de plată a cumpărăturilor: cu cardul fizic, cu cardul digital din aplicația BT Pay, cu unul dintre accesoriile colecției BT Pay (ceas, brățară, sticker – toate contactless) și, de acum înainte, inclusiv cu smartwatch-urile Garmin și Fitbit.

În luna iulie am lansat pe piață, Cardul de masă BT, tichet de masă în format electronic, oferind clienților un mod mai comod de a-și plăti mesele zilnice și coșul de cumpărături. Cardul de masă BT este primul card de masă care poate fi încărcat într-un wallet de plată. Începând cu luna octombrie, el poate fi încărcat în aplicația BT Pay, clienții având posibilitatea de verificare a sumelor de pe card și istoricul tranzacțiilor efectuate cu acesta pe iOS, iar pe Android inclusiv posibilitatea de a efectua plăți cu telefonul în rețeaua de parteneri ai băncii.

Anul 2018 a însemnat și un an al premiilor în ceea ce privește activitatea de carduri.

În cadrul galei No-Cash din mai 2018, am primit următoarele premii:

- Banca Anului în piața cardurilor- cel mai important și “răvnit” premiu, deja de 9 ori câștigat până acum de BT;

-Cardul de credit STAR Forte – cardul de cumpărături al anului;

-Carduri Business – cea mai buna adopție;

Și dacă vorbim de inovație, vorbim de produsul vedetă al anului, deja premiat de 2 ori în 4 luni de la lansare – BT PAY:

- BT Pay – Innovation of the year, Visa, Visa Forum, martie 2018
- BT Pay – Best Innovative Online Services, Finmedia, Gala Online Banking, aprilie 2018

În aprilie 2018 BT a lansat Creditul Online, o nouă modalitate facilă de accesare a creditelor de nevoi personale. În decursul anului 2018, 13,5% din creditele de nevoi personale acordate de BT au fost inițiate online.

În aprilie 2018 BT a lansat Creditul Online, o nouă modalitate facilă de accesare a creditelor de nevoi personale. În decursul anului 2018, 13,5% din creditele de nevoi personale acordate de BT au fost inițiate online.

Trezorerie

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

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc ale Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor - în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.
- În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 17% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 255 milioane lei în anul 2018.

Situația poziției financiare în anul 2018

Situația poziției financiare în anul 2018 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2018 cu active totale în sumă de 74.119 milioane lei, în creștere cu 25% față de sfârșitul anului 2017. La nivel consolidat totalul activelor au fost de 77.897 milioane lei.

Banca a depășit obiectivele bugetare în ceea ce privește activele totale cu 0,4%.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2018, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 23% mai mare decât soldul de la finalul anului 2017, deși în anul 2018 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 243 milioane lei. În privința domeniilor în care s-au creat noile expuneri acestea au rămas diverse, atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 3,09% din totalul portofoliului de credite al Băncii, aproximativ la același nivel ca în 2017 când indicatorul măsura 3,05%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 4,97% la decembrie 2018.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2018 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 230,8 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Provizioanele înregistrate în 2018 sunt în linie cu abordarea prudentă a Băncii în ceea ce privește gestionarea riscului de credit. Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 133,19%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 2.459 milioane lei la data de 31.12.2018, în creștere cu 42% față de anul precedent. Provizioanele pentru alte riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate prin fuziunea cu Volksbank România și cu Bancpost și sunt în sumă de 242 milioane lei.

Lichiditățile imediate: La sfârșitul anului 2018 indicatorul de lichiditate este de 54,15%. Lichiditățile imediate sunt în sumă de 13.515 milioane lei în creștere cu aprox 13% față de anul precedent, peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, aproximativ 52% din sumele din această grupă (7.091 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 36% față de anul trecut, ajungând la 21.989 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Guvernul României, în valoare de 21.034 milioane lei.

Valorile imobilizate: Au crescut cu 85% față de anul 2017, la 1.274 milioane lei, o pondere importantă având-o titlurile de participare deținute începând cu 2018 în Banca Comercială “VICTORIABANK”, S.A. și în ERB Retail IFN S.A. De asemenea creșterea volumului investițiilor informatice în scopul digitalizării și optimizării proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2018. Imobilizările corporale reprezintă 482 milioane lei (terenuri și clădiri: 225 milioane lei), imobilizările necorporale au crescut la 254 milioane lei și imobilizările financiare 538 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au avut o creștere spectaculoasă de 27% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 9% înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2018, 67% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 33% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite a fost de 62,1% la sfârșitul anului 2018, volumul creditelor brute la sfârșitul anului 2018 fiind de 38.815 milioane lei în timp ce resursele atrase de la clientelă au fost de 62.522 milioane lei.

Acest indicator este în scădere față de 2017 (când a înregistrat valoarea de 64,1%), trend ce se poate observa la nivelul întregului sistem bancar, dar este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (73,6%). Noile valori minime istorice înregistrate confirmă excesul de lichiditate din economia internă și transformările structurale din sectorul bancar.

Indicatorii de prudență Bancară asigură o poziționare favorabilă a Băncii în sistemul Bancar. Banca Transilvania are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis menținerea unei rate optime a lichidității. Astfel, **indicatorul de lichiditate** înregistrat la 31.12.2018 a avut valori cuprinse între 2,00-18,11 (2,50-25,23 la 31.12.2017) pe cele 5 benzi de scadență, cu mult peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

Indicatorul de solvabilitate Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,53%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2018 de 7.411.215.978 lei, din care:

-Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 4.812.481.064 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

-Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.380.553 lei;

-Rezerve legale: 495.644.021 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: -162.604.813 lei;

- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 20.722.271 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.040.775.160 lei;
- Acțiuni proprii: -23.271.197 lei;
- Profit: 1.219.390.604 lei;
- Repartizare profit: -184.695.440 lei.

Profitul brut al Băncii Transilvania la sfârșitul anului 2018 este de 1.642,45 milioane lei, iar al Grupului Financiar BT este de 1.706,83 milioane lei, în creștere cu 19%, respectiv cu 18% față de anul precedent.

Profitul net al Băncii Transilvania este de 1.219 milioane lei, iar cel al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 1.261 milioane lei.

Raportul cost/venit a atins nivelul de 49,9% în 2018, pe fondul cheltuielilor operaționale generate de proiectele de achiziții (Bancpost, Victoriabank etc.) în care a fost implicată Banca Transilvania. Acest raport este sub atență monitorizare, iar Banca își propune pentru 2019 o eficiență operațională sporită.

Veniturile operaționale sunt de 3.593,98 milioane lei în 2018, cu 36% mai mult decât în anul precedent. Această creștere se datorează atât fuziunii cu Bancpost cât și creșterii organice (+19%). Față de nivelul bugetat, Banca a avut venituri operaționale cu 9% mai mici.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 2.477,91 milioane lei în 2018, sumă mai mare cu 37% față de anul precedent, din care 18% creștere organică. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 14% o au veniturile din titluri în sumă de 409 milioane lei. La nivel de Grup s-a menținut același trend ca și la nivel individual.
- Venituri din comisioane: Ritmul de creștere al veniturilor nete din comisioane este de 25%, ajungând la 694,67 milioane lei, aproape de nivelul bugetat. Numărul de operațiuni derulate prin conturi BT a crescut cu 26% față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit servicii la costuri mai reduse decât în 2017.
- Venit net din tranzacționare: Acest venit a crescut cu 18% la nivel de Bancă dar a scăzut cu 9% la nivel de Grup. Cu toate că veniturile nete din tranzacțiile de schimb valutar au crescut cu 22% la nivel de Bancă și cu 33% la nivel de Grup, active financiare deținute în vederea tranzacționării au generat un rezultat negativ care a influențat venitul net din tranzacționare realizat la nivel de Grup.
- Câștigul net/pierdere netă aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare de -7,8 milioane lei la nivel de Bancă.
- Câștigul net/pierdere netă aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere înregistrat o valoare de -40,5 milioane lei.

Cheltuielile operaționale înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au fost, la finalul anului trecut, de 1.801,41 milioane lei, față de 1.377,15 milioane lei, înregistrate în anul 2017. Creșterea cheltuielilor operaționale a apărut atât pe fondul achiziției și integrării Bancpost, cât și pe fondul eforturilor de digitalizare și optimizare a proceselor bancare. La nivelul Grupului BT evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor Băncii.

Cheltuieli cu personalul: Atât la nivelul Grupului, cât și la nivelul Băncii, cheltuielile cu personalul au crescut: cu 35%, respectiv 40%, față de anul precedent. Creșterile au apărut în contextul achiziției și integrării Bancpost.

Rezultatul operațional este cu 31% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 1.801,41 milioane lei.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 230,79 milioane lei, în comparație cu valoarea pozitivă rezultată din reluarea provizioanelor de 1,35 milioane lei înregistrată în anul 2017.

Profitul brut realizat în 2018 este de 1.642,4 milioane lei, față de 1.378,50 milioane lei, cât a fost înregistrat în anul precedent la nivel de Bancă. La nivel de Grup profitul brut este de 1.706,83 milioane lei, față de 1.442,62 milioane lei.

Profitul net realizat în 2018 de Banca Transilvania S.A. este de 1.219,39 milioane lei, față de 1.185,98 milioane lei în anul 2017. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 1.260,68 milioane lei față de 1.242,47 milioane lei în anul precedent.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul total de angajați ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2018 a fost de 8.263 persoane (31 decembrie 2017: 7.719 persoane).

Numărul mediu de angajați ai Băncii Transilvania în anul 2018 a fost de 6.923 persoane (în anul 2017: 6.989 persoane).

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2018 era de 7.355 angajați, ca urmare a fuziunii cu Bancpost (2017: 7.007 angajați).

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2018 este de 9.014 (față de 7.513 la 31 decembrie 2017).

Vârsta medie a angajaților în 2018 a fost de 36,81 ani (în 2017 – 36,38 ani). Distribuția pe genuri 2018: 75,70% femei și 24,30% bărbați (în 2017 – 75,61% femei și 24,39% bărbați).

Raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de muncă 2016-2018 nr. 277/25.07.2016 cu actele adiționale aferente.

În 2018 prioritățile activităților de resurse umane au fost: creșterea gradului de implicare a colegilor angajați în companiile Grupului BT, continuarea dezvoltării profesionale și a *well-being-ului* fiecărui coleg, susținerea performanței și a profitabilității și atingerea obiectivelor specifice stabilite în proiectul de fuziune Bancpost – Banca Transilvania.

1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

Banca Transilvania acordă atenție respectării legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare, utilizării practicilor de mediu și sociale adecvate, reprezentând factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

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

În aplicarea politicilor de răspundere socială, Banca Transilvania depune toate diligențele pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând în mod continuu bunele practici în acest domeniu.

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

Banca Transilvania, ca parte a comunității, s-a implicat în 2018 în peste 1.000 de programe de educație financiară & antreprenorială, sport, cultură și cauze sociale, aportul total fiind de 23 de milioane de lei.

Câteva dintre proiectele de implicare și responsabilitate socială derulate anul trecut sunt următoarele:

- Contribuție la creșterea EMBA University of Hull, școală de business 100% din Cluj-Napoca, unde BT este printre fondatori. De asemenea, Banca a oferit o bursă în valoare de 15.000 euro, care acoperă ambii ani de studiu
- iXperiment, primul accelerator de start-up-uri creat pentru elevii de liceu din România, inițiativă care conectează sistemul educațional cu cel privat.

- Reactor Cluj și lansarea ideii de teatru independent.
- Acțiuni și lansări dedicate Centenarului Marii Uniri, printre care luminarea în culorile României a Columnei lui Traian, în Roma, respectiv Festivalul de carte.
- BT a continuat să se implice în sport, investind în programe, competiții, cluburi și federații. Este cel mai mare fan al baschetului românesc – prin susținerea Federației Române de Baschet, a echipelor naționale, clubului U-Banca Transilvania Cluj-Napoca, inclusiv a academiei în cadrul căreia peste 600 de copii învață să joace baschet. De asemenea, susține competiții de baby și mini baschet care adună anual peste 1.000 de copii.
- Centrul de interes, dedicat artei și culturii contemporane, conceput ca un spațiu în care este adusă arta contemporană în mijlocul comunității.
- Suținerea seriei de lansări în țară a cărții Conversații cu Regele Mihai, de Stelian Tănase, apărută la Editura Corint.
- Contribuție la lansarea Albumului Reginei Maria, apărut în ediție limitată. La gala de lansare s-au strâns din donații peste 200.000 de euro pentru peste 5.000 de pacienți care au putut beneficia de servicii medicare gratuite sau cu preț redus în cadrul rețelei Regina Maria.
- Clujul Are Suflet, cel mai mare proiect de implicare socială BT, a continuat să susțină tineri fără posibilități să își continue școala, să se califice și să își găsească un loc de muncă.
- Campania MagicPay, derulată prin intermediul aplicației e-wallet BT Pay, prin care Banca a făcut donațiile spre MagiCamp mai ușoare. Pentru fiecare donație, Banca a avut propria contribuție în bani, scopul fiind ajutarea copiilor cu afecțiuni oncologice.
- Pentru a susține Asociația Little People și fundația Clujul Are Suflet, Banca Transilvania a lansat, în premieră în România, opțiunea de donații contactless prin intermediul POS-urilor dedicate.
- O nouă acțiune de voluntariat pentru împădurire, Pădurea București 2.0. La eveniment au participat aproximativ 800 de persoane și a fost împădurită o suprafață de 3 ha.

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

Descrierea politicilor și a obiectivelor Băncii privind managementul riscului

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei

alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținutelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus datorită specificului activității sale fiind influențat preponderent de riscul de credit.

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

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

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul operațional
- Riscul de piață
- Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul reputațional
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate

Riscul de credit

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

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, care definește structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/pe produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;

- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

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

- să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător 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 în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- 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 se realizează prin:

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

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2018 a fost „mediu”.

Riscul de lichiditate

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2018 a fost stabilit ”mediu-scăzut”ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor Băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor

temporare de lichidități, și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

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

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

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2018, 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 instituției să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

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

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii

determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;

- evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

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

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

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

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2018 a fost mediu-scăzut.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2018 ca fiind de tip „mediu scăzut” datorită structurii și mărimii portofoliului de tranzacționare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a Băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

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

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

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

Riscul valutar. Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcarea la piață a acestora precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

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

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul al ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2018 ca fiind de tip „scăzut”. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este acela de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca utilizează instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor Băncii în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rata a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului. Grupul s-a încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al Băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non- financiare.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Grupului sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului în Grup. Apetitul la riscul reputațional a fost stabilit în 2018 ca fiind „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Băncii Transilvania și în poziția economico-financiară a acesteia. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

Banca Transilvania tratează cu precauție problema riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier cauzate de reducerea fondurilor proprii ale Băncii prin pierderi așteptate sau realizate, conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în Banca Transilvania stabilit a priori a fost “scăzut” în 2018, prin utilizarea unor metode cantitative de evaluare și diminuare.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Băncii Transilvania a fost stabilit „scăzut” în 2018, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

Riscul de conformitate

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

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

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

- agrearea, ca proces continuu, a unor limite de expunere și monitorizarea indicatorilor care reflectă în mod operativ procesele din cadrul Grupului expuse riscului de conformitate;
- urmărirea continuă a utilizării unor aplicații informatice performante care să răspundă strategiei de dezvoltare a Grupului precum și noilor cerințe legislative;
- conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc poate fi gestionat;
- auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
- implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

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

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

Adecvarea capitalului

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

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

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

- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Reglementului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

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

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2018 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

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

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

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

Auditorul extern al Băncii, PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018.

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

1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Pentru anul 2019, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- Consolidarea creșterii organice a Băncii;
- Extinderea modelului de afaceri BT în Republica Moldova prin Victoriabank;
- Continuarea investițiilor în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor;
- Optimizarea relației cu clienții pentru a le oferi o experiență cât mai bună cu BT.
- Total active: creștere de 7,1%;
- Total credite brute: creștere de 7%;
- Total resurse de la clienți: creștere 8,1%;
- Raportul Cost/Venit: 51%; Raport cost/Venit fără taxa pe lăcomie: 47,4%;
- Credite/Depozite: 61,5%.

Bugetul de investiții pentru anul 2019 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiții pentru 2019	Sume (milioane lei)
Clădiri – agenții și sucursale	69,33
Investiții IT și carduri, din care:	112,45
Hardware IT	25,80
Software IT	86,65
Retail și carduri, din care:	33,59
Hardware retail carduri	15,15
Software retail carduri	18,44
Securitate	12,17
Altele	20,80
Proiecte speciale	37,88
Total investiții cu TVA inclus	286,22

În ceea ce privește poziția financiară previzionată pentru anul 2019 menționăm următoarele:

În proiectarea indicatorilor pentru anul 2019, s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 2,5%, un curs mediu de 4,779 RON\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 7,09% față de nivelul înregistrat în 2018 (până la 79,371 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 52,34%, a lichidităților imediate de 19,09% și a investițiilor în titluri de 28,17%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2019 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancară cu 8,06% față de 2018, însemnând o pondere a acestora în total datorii de 85,12%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2019 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.

Pe anul 2018 se estimează obținerea unui profit brut de 1.438 milioane lei și a unui profit net de 1.198 milioane lei.

În calitate de acționar în Victoriabank, Banca Transilvania își propune în anul 2019 să consolideze cele două entități și să continue ce a început cu succes în 2018:

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

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii

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

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2018 însumează 482.32 milioane lei, din care 46,68% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

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

2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacționare), Banca Transilvania a devenit prima instituție Bancară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2018, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 4.341.439.404 lei care ulterior a fost majorat în cursul anului conform Hotărârii Adunării Generale Ordinare a Acționarilor cu suma de 471.041.660 lei reprezentând rezerve din profitul net al anului 2017 prin emiterea unui număr de 471.041.660 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA. Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 3 august 2018, a primit cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (471.041.660 / 4.341.439.404 \text{ lei})$. La sfârșitul anului 2018, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a ajuns la valoarea de 4.812.481.064 lei.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2018 și respectiv la 31.12.2017:

Acționari	31-Dec-18	31-Dec-17
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	20,05%	19,75%
Societăți comerciale românești	38,97%	30,97%
Persoane fizice străine	1,18%	1,80%
Societăți comerciale străine	31,20%	38,88%
Total	100,00%	100,00%

Capitalizarea bursieră a Băncii a fost, la 31 decembrie 2018, de 9,6 miliarde lei respectiv 2,1 miliarde euro (31 decembrie 2017: 9,2 miliarde lei, respectiv 2 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2018, Banca a distribuit din profitul anului 2017, dividende în numerar în suma de 610.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,140506 lei.

În anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016, dividende în numerar în suma de 219.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,060065 lei.

În anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015, dividende în numerar în suma de 1.200 milioane lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende în numerar, în valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 când valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 0,047200 lei.

În restul anilor, politica Băncii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2018 și majorarea capitalului social

Consiliul de Administrație al Băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 1.219.390.604 RON, conform următoarei situații:

Propunere repartizare profit 2018	Sume (lei)
Profit brut	1.642.445.810
Impozit pe profit curent/amanat	-423.055.206
Profit net	1.219.390.604
Rezervă impozit Bancpost	-11.492.875
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-82.122.291
Rezerve profit reinvestit	-102.573.149
Profit net de repartizat	1.023.202.289

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

Dividendele sunt distribuite acționarilor proporțional cu cota lor de participare la capitalul social. Venitul generat de dividende este supus impozitării la sursă. Plata dividendelor se realizează în conformitate cu prevederile legale și a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor privind repartizarea profitului și fixarea dividendului. Banca a achitat dividend acționarilor din profitul anului 2015, din profitul anului 2016 și din profitul anului 2017.

Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 818.565.850 RON. Dividendul brut pe acțiune este de 0,17.

Consiliul de Administrație propune de asemenea spre aprobare majorarea capitalului social al Băncii de la 4.815.093.171 RON la 5.215.917.925 RON, cu suma de 400.824.754 RON, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2018.

Propunere repartizare profit 2018	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	1.023.202.289
Rezerve din profitul net al anilor precedenți	196.188.315
Total de repartizat	1.219.390.604
Dividende	818.565.850
Capitalizare rezerve profit net 2018	400.824.754
Capital social la data de referință	4.815.093.171
Randament/acțiune % capitalizare	0,0832434056

Ca urmare a majorării capitalului social cu suma de 400.824.754 RON, la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite 8,3243405651 de acțiuni noi (respectiv să se atribuie un număr de acțiuni noi corespunzător raportului 400.824.754 RON/4.815.093.171 RON).

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2018 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2018. La 31.12.2018 Banca Transilvania are în sold suma de 23.271 mii lei reprezentând acțiuni proprii (10 milioane buc.). Banca Transilvania a răscumpărat acțiunile cu scopul de a fi acordate salariaților ca și remunerație.

În decursul anului 2018, Banca nu a achiziționat în scopul înstrăinării cu titlu oneros acțiuni proprii.

3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale

La 31.12.2018, Grupul BT are în sold suma de 38.558 mii lei reprezentand acțiuni proprii (22,7 milioane bucăți), din care 12,7 milioane acțiuni sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2018	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2018
BT INVEST1	12.735.207	15.287.061	0,26%
Total acțiuni BT Invest1 deținute	12.735.207	15.287.061	0,26%

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

În anul 2013, Banca Transilvania S.A. a emis un număr de 50.000.000 de obligațiuni convertibile subordonate negarantate, scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 euro. Obligațiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

La 31 decembrie 2013 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 30 milioane de euro.

În data de 3.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau în sold 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau în sold tot 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2016 existau în sold 16.507.930 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.904.758 euro.

În anul 2017 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

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

La 31 decembrie 2017 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro.

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46,184,903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31.12.2017: 9,902,636 euro echivalent a 44.978.497).

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligațiuni, cu valoarea nominală a unei obligațiuni de 100.000 euro. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligațiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denominate în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu EURIBOR6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285.000.000 EUR, a fost finalizat în data de 26 iunie 2018 data decontării fiind 28 iunie 2018 iar data maturității 28 iunie 2028. Obligațiunile au devenit tranzacționabile pe piața reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori București sub codul ISIN ROTLVADBC023 și simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La 31 decembrie 2018 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.902.635,80 euro, echivalent a 1.375.396.403,11 lei.

4. Conducerea Băncii

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

Banca Transilvania S.A. a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București având în vedere calitatea de emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe website-ul oficial al Bursei (www.bvb.ro). În

prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care Banca Transilvania să nu asigure conformitatea.

Adunarea Generală a Acționarilor(AGA)

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

Consiliul de Administrație

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

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

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

- Președintele Consiliului de Administrație al BT;
- 6 administratori –membri ai Consiliului de Administrație al Băncii.

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

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

Membrii Consiliului de Administrație nu se implica în îndeplinirea sarcinilor operaționale

- acestea fiind un atribut exclusiv al conducerii superioare.

4.1. Lista administratorilor Băncii

Adunarea Generală Ordinară și Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. Cluj-Napoca din data de 25.04.2018 a ales noul Consiliu de Administrație pentru mandatul 2018 – 2022, având următoarea componență la data de 31.12.2018:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2018
Ciorcilă Horia	Presedinte al Consiliului de Administrație	4,420812% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasee Thomas	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,012200%
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,047501%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,023114%
Lionăchescu Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,013037%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,001382%

Ciorcilă Horia s-a născut în anul 1963, în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Băncii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). A participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries și RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurări SA, BT Asset Management SAI și Președinte CA al BT Aegon . În prezent este membru CA al ACI SA și SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administrație al Băncii.

Grasee Thomas s-a născut în anul 1955. Este licențiat în domeniul Bancar. A absolvit Business School of Finance and Management din cadrul Bankakademie din Frankfurt, Germania în 1977. Și-a început cariera în domeniul Bancar la Hypo-Bank Sucursala Mannheim, Germania. A deținut diferite poziții de management și top management în sectorul Bancar la Hypo-Bank Munchen, Hypo-Bank Landshut/Rosenheim Germania, Bayerische Hypo und Vereinsbank AG Munchen Germania, Unicredit CAIB Polonia, Specta Group Moscova, Banca Intesa Moscova Rusia. În prezent este membru CA al JSC Alliance Bank Almaty Kazakhstan și Membru al Consiliului de

Supraveghere (din partea BERD), membru al Comitetului de Strategie și Piețe de capital și membru al Comitetului de Audit și Risc al Credit Bank Moscova, Rusia.

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

Gueorguiev Ivo s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare, Director General și Președinte al Comitetul Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat în numeroase Consilii de Administrație: Președinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Președinte CA al TBI Broker doo Serbia, Președinte al TBI Lizing doo Serbia, Președinte al CA TBI Bulgaria, CEO și membru CA în TBIF Bulgaria, Președinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreședinte al CA la TBI Credit SA România, Vicepreședinte CA la TBI Credit SA România, Președinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Președinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

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

În prezent este investitor privat și membru în Consiliul de Administrație al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Ceocea Costel s-a născut în anul 1956 în Buzău. A absolvit Facultatea de Științe Economice a Universității „Alexandru Ioan Cuza” Iași, Specializarea Economia Industriei, Construcțiilor și Transporturilor, are studii masterale specializarea Management și Administrarea Afacerilor, Universitatea Tehnică Gh Asachi Iași și este doctorand în domeniul Ingineriei Industriale în cadrul Universității Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iași. Și-a început activitatea în anul 1976 în cadrul întreprinderii CCH Letea Bacău. Între 1981-1990 lucrează în cadrul Consiliului Județean Bacău. În anul 1990 este funcționar la IFET/SEPPL Bacău. În anul 1991 este angajat la Camera de Comerț și Industrie Bacău în funcția Referent de Specialitate, fiind promovat în funcția de Șef Serviciu în Departamentul Relații Interne și Internaționale. În anul 1994 s-a transferat la SIF Moldova SA ocupând funcțiile de Referent de Specialitate, Șef Serviciu (1997), Director (2001) și Vicepreședinte-Director General Adjunct(din 2005) în cadrul aceleiași instituții. În anul 2008 a devenit Președinte și Director General în Comitetul de Direcție al CA al SIF Moldova SA, funcție deținută și în prezent.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu aprilie 2010.

Puscas Vasile s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babes- Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe

Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titulaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011 conduce Catedra Jean Monnet – modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

Lionachescu Costel Doru s-a născut în anul 1963, în Curtea de Argeș, județul Argeș. În anul 1988 a absolvit Facultatea de Electronică și Telecomunicații din cadrul Institutului Politehnic București. Deține o diploma MBA de la ASEBUSS, un program comun oferit de Universitatea din Washington, Seattle și Academia de Studii Economice București. De asemenea, este masterand în Electronică și Telecomunicații la Institutul Politehnic București. Timp de aproape 11 ani, a deținut diferite poziții de top management în sectorul Bancar, începând cu ING Bank, apoi în calitate de vicepreședinte Citibank NA și mai târziu în calitate de Director General Adjunct al Bancpost. A fost Președinte-Fondator și Partener Principal al Capital Partners SRL. După achiziția, în martie 2016, a activității Capital Partners de către BT Securities, a devenit membru CA al BT Capital Partners S.A., subsidiara Bancara de investiții a Băncii Transilvania.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 27.04.2016 ca urmare a unui post vacant (aprobare BNR pentru deținerea funcției de administrator al Băncii 30.12.2016).

Bordea Mirela Ileana a absolvit Facultatea de Comerț – Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1978. A început activitatea profesională ca economist la Întreprinderea SARO Târgoviște. În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerțului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenția economică Bruxelles. Între 1992 și 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucrează în sistemul Bancar din 1993 – începând cu Banca de Credit Industrial și Comercial, apoi Finansbank și Credit Europe Bank. A început în activitatea de creditare și a lucrat în această divizie până în a doua parte a anului 2002, de când am preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

Totodată, începând cu anul 2014, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB).

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant.

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2018.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regăsește în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii:

Conducerea Băncii este asigurată de Comitetului Conducătorilor cu următoarea componență:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2018	Data expirării mandatului
Tetik Ömer	Director General CEO	0,079384%	30.06.2019
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,072075%	30.06.2019
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,086666%	31.12.2019
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,005854%	31.12.2019
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking	0,055490%	31.12.2019
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,023688%	31.12.2019
Nădășan Mihaela	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare - începând cu 1.10.2018 (anterior membru CEM (Director Executiv Instituții și Piețe Financiare))	0,008313%	30.06.2022

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2018.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii.

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare individuale referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2018 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată și O.U.G. 99/2006, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările ulterioare Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 2/7.03.2013, Ordinul 7/30.10.2014, Ordinul 7/20.07.2015, 7/3.10.2016, 8/11.08.2017 și 10/31.12.2018 precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Posturile înscrise în bilanț corespund cu datele înregistrate în balanță de verificare a conturilor sintetice și exprimă situația reală a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Capitalul social identificat în actul constitutiv a fost modificat ca urmare a finalizării fuziunii dintre Banca Transilvania și Bancpost la data de 31.12.2018. Astfel, prin Rezoluția CA din 23.10.2018 s-a decis conversia acțiunilor Bancpost în acțiuni TLV la data de referință 01.10.2018, aplicând rata de schimb de 0,1169 acțiuni BT pentru o acțiune Bancpost, în conformitate și în condițiile proiectului de fuziune. În consecință s-a aprobat majorarea capitalului social al Băncii Transilvania cu suma de 2.602.278 lei, prin emiterea unui număr de 2.602.278 acțiuni TLV, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Noul capital social este 4.815.083.342 lei iar procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) au fost finalizate în 2019.

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fondurile speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Analiza situației economico-financiară a Băncii și a grupului, efectuată pe baza situațiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mii lei)	Banca			Grup		
	Dec-18	Dec-17	Dec-16	Dec-18	Dec-17	Dec-16
Numerar și disponibilități la Banca Centrala	9.083.471	6.637.692	5.293.635	10.322.121	6.637.725	5.293.660
Plasamente la bănci	4.431.515	5.302.292	2.746.582	5.732.555	5.348.074	2.785.505
Active fin la val justă prin profit sau pierdere și instrumente derivate	15.648	83.135	59.890	213.527	274.850	163.520
Credite si avansuri acordate clienților	36.355.974	29.737.293	27.209.976	36.796.502	29.286.886	26.710.402
Investiții nete de leasing	-	-	-	1.020.582	785.330	523.643
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	-	16.032.612	15.120.524	-	15.821.300	14.993.828
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	-	-	-	-	20.691
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.363.908	-	-	21.374.708	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	609.638	-	-	456.127	-	-
Investiții în participații	537.677	156.631	136.671	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	482.321	407.649	370.305	593.903	633.668	558.734
Imobilizări necorporale	253.847	125.761	78.396	283.219	133.255	86.600
Fondul comercial	-	-	-	4.295	2.774	2.774
Creanțe privind impozitul curent	-	148.594	125.055	-	146.858	119.103
Creanțe privind impozitul amânat	48.687	173.243	373.940	73.920	187.145	378.716
Alte active	936.228	497.173	254.627	1.025.295	547.104	307.048
Total active	74.118.914	59.302.075	51.769.601	77.896.754	59.804.969	51.944.224

Depozite de la bănci	207.608	127.946	247.268	195.348	127.646	247.268
Depozite de la clienți	62.522.369	49.099.201	41.851.773	65.160.466	48.932.195	41.681.475
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.185.556	1.099.891	2.246.461	1.703.551	1.487.022	2.304.911
Datorii subordonate	1.651.518	414.578	424.111	1.655.377	414.578	424.111
Proviz pentru alte riscuri și angajamente de creditare	444.673	373.117	506.955	472.722	382.849	514.582
Alte datorii	695.974	1.217.269	508.945	827.440	1.300.144	581.844
Total dat excl dat fin catre deținătorii unit de fond	66.707.698	52.332.002	45.785.513	70.014.904	52.644.734	45.754.191
Dat fin către deținătorii de unități de fond	-	-	-	1.777	20.123	37.326
Total datorii	66.707.698	52.332.002	45.785.513	70.016.681	52.664.857	45.791.517
Capital social	4.898.982	4.427.940	3.732.549	4.898.982	4.427.940	3.732.549
Acțiuni proprii	-23.271	-32.140	-16.546	-38.558	-47.427	-29.993
Prime de capital	28.381	28.381	28.374	28.381	28.381	28.374
Rezultatul reportat	2.075.470	1.981.886	1.779.244	2.257.065	2.202.764	1.954.073
Rezerva din reevaluare imobilizărilor	20.722	20.416	27.188	17.847	17.524	26.227
Rezerve privind activele disponibile pentru vânzare	-	52.176	10.790	-	-6.247	-8.791
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-162.605	-	-	-162.841	-	-
Alte rezerve	573.537	491.414	422.489	586.660	502.487	432.061
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii	7.411.216	6.970.073	5.984.088	7.587.536	7.125.422	6.134.500
Interese care nu controlează	-	-	-	292.537	14.690	18.207
Total capitaluri proprii	7.411.216	6.970.073	5.984.088	7.880.073	7.140.112	6.152.707
Total datorii și capitaluri proprii	74.118.914	59.302.075	51.769.601	77.896.754	59.804.969	51.944.224

La sfârșitul anului 2018, activele Băncii Transilvania. S.A. au o pondere de 95,15% în totalul activelor Grupului BT (99,16% în 2017 și 99,66% în 2016).

b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mii lei)	Bancă			Grup		
	Dec-18	Dec-17	Dec-16	Dec-18	Dec-17	Dec-16
Venituri din dobânzi	2.855.070	2.018.571	1.971.229	3.182.049	2.102.621	2.027.566
Cheltuieli cu dobânzile	-377.162	-210.122	-260.495	-432,5	-211,802	-263,533
Venituri nete din dobânzi	2.477.908	1.808.449	1.710.734	2.749.549	1.890.819	1.764.033
Venituri din speze și comisioane	923.948	704.571	624.114	1.029.941	744.313	652.900
Cheltuieli cu speze și comisioane	-229.276	-149.905	-114.651	-252.233	-143.800	-106.629
Venituri nete din speze și comisioane	694.672	554.666	509.463	777,708	600,513	546,271
Venit net din tranzactionare	263.448	223.667	183.493	252,163	278,339	197,383
Pierdere netă(-) / Câștig net din vânzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vânzare	-	-4.102	402.226	-	-3.206	401.691
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-7.774	-	-	-7.555	-	-
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-40.529	-	-	-2,57	-	-

Contribuția la Fondul de Garantare Depozite și Fondul de Rezoluție	-39.164	-49.696	-72.792	-41.423	-49.696	-72.792
Alte venituri din exploatare	245.419	116.196	71.583	217.591	173.823	135.916
Venituri operaționale	3.593.980	2.649.180	2.804.707	3.945.463	2.890.592	2.972.502
Cheltuieli nete(-)/Venituri nete cu ajustările de depreciere pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-230.791	1.353	-654.223	-364.421	-29.221	-658.087
Cheltuieli cu personalul	-965.972	-715.390	-631.487	-1.065.162	-763.227	-665.818
Cheltuieli cu amortizarea	-129.250	-90.106	-72.358	-162.514	-125.024	-93.911
Alte cheltuieli operaționale	-697.351	-466.537	-447.516	-806.615	-530.498	-495.849
Cheltuieli operaționale	-2.023.364	-1.270.680	-1.805.584	-2.398.712	-1.447.970	-1.913.665
Câștig din achiziții	71.830			160.077		
Profitul înainte de provizionare	1.642.446	1.378.500	999.123	1.706.828	1.442.622	1.058.837
Cheltuieli(-)/Venit cu impozitul pe profit	-423.055	-192.521	229.317	-446.148	-200.154	218.176
Profitul exercițiului financiar	1.219.391	1.185.979	1.228.440	1.260.680	1.242.468	1.277.013
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.219.391			1.249.740	1.239.452	1.272.422
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	-			10.940	3.016	4.591
Profitul exercițiului financiar	1.219.391	1.185.979	1.228.440	1.260.680	1.242.468	1.277.013

La sfârșitul anului 2018, profitul Băncii Transilvania. S.A. a avut o pondere de 96,72% în profitul total al Grupului BT (95,45% în 2017 și 96,20% în 2016).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mii lei)	Bancă			Grup		
	Dec-18	Dec-17	Dec-16	Dec-18	Dec-17	Dec-16
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	11.422.190	7.627.754	8.597.019	11.430.864	7.641.059	8.607.236
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	5.569.086	4.808.377	2.989.970	7.272.794	4.567.980	3.098.967
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	-4.311.543	-737.895	-2.813.026	-4.248.245	-822.057	-2.828.332
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	613.127	-276.046	-1.146.209	700.977	43.882	-1.236.812
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	13.292.860	11.422.190	7.627.754	15.156.390	11.430.864	7.641.059

Situația poziției financiare este prezentată în detaliu în Situațiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pe anul 2018;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercitiului 2018;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS, împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent PriceWaterhouseCoopers Audit SRL, pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în semestrul II al anului 2018;

Mentionam ca Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente.

b) contracte importante încheiate în cursul anului 2018:

Au existat contractele importante încheiate de BT în anul 2018 privind dobândirea unor participații calificate (cu realizarea transferului de proprietate asupra participației) în cadrul capitalului social al societății Victoriabank SA (instituție de credit din Republica Moldova) precum și în cadrul capitalului social al Bancpost SA, ERB Retail Services IFN S.A. și ERB Leasing IFN S.A. S-a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție dintre Banca Transilvania S.A. (societate absorbantă) și Bancpost S.A. (societate absorbită) de către Adunarea Generală a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. și respectiv Bancpost S.A.

Banca Transilvania S.A. a inițiat o ofertă de achiziționare a participațiilor minoritare din Bancpost SA. Oferta de preluare vizează achiziționarea a 25.146.694 acțiuni din capitalul social Bancpost SA, ceea ce constituie 0,85325% din numărul total de acțiuni cu drept de vot.

De asemenea s-au finalizat procedurile aferente vânzării deținerii indirecte de 100% din capitalul social al societății BT Operațional Leasing SA către societățile din grupul Autonom.

Capitalul social identificat în actul constitutiv a fost modificat ca urmare a finalizării fuziunii dintre Banca Transilvania și Bancpost la data de 31.12.2018. Astfel, prin Rezoluția CA din 23.10.2018 s-a decis conversia acțiunilor Bancpost în acțiuni TLV la data de referință 01.10.2018. În consecință s-a aprobat majorarea capitalului social al Băncii Transilvania cu suma de 2.602.278 lei, prin emiterea unui număr de 2.602.278 acțiuni TLV, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Noul capital social este 4.815.083.342 lei iar procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) au fost finalizate în 2019.

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației, conducerii executive

Nu au fost acte de demitere/demisie.

d) lista filialelor Băncii și a societăților controlate de aceasta -Lista Filialelor BT este Anexa la prezentul raport(ANEXA 1);

e) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relații speciale cu BT este Anexa la prezentul raport (ANEXA 2).

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETİK

**DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT**

GEORGE CĂLINESCU

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2018 cuprind Banca Transilvania S.A. ("Societatea mamă" sau "BT") și subsidiarele sale (denumite în continuare "Grupul").

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	2018	2017
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	-
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
ERB Retail Services IFN S.A.	credite de consum prin carduri de credit	99,24%	-
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Operațional Leasing S.A.	leasing	-	94,73%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistică S.A.	alte activități referitoare la sănătatea umană	-	96,64%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agenților de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	51,47%	50,15%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	51,35%	50,03%

GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2018

NR.CRT.	NUME
1	BANCA TRANSILVANIA SA
2	A C I CLUJ SA
3	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN
4	ALSIRA CONSULTING SRL
5	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
6	ASOCIATIA "COSTACHE NEGRI 2005 BACAU"
7	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
8	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
9	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
10	ASOCIATIA SPHERIK
11	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
12	AUREL VLAICU SA
13	BANU DRAGOS MIHAI
14	BANU IULIANA
15	BERINDEAN ALEXIA
16	BERINDEAN CATALIN VASILE
17	BERINDEAN MONICA IOANA
18	BILLIE BG
19	BILLIE UK
20	BIRLE ALEXANDRA IULIA
21	BIRLE IOAN
22	BIRLE LILIANA DORINA
23	BORDEA ALEXANDRU
24	BORDEA MIRELA ILEANA
25	BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
26	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
27	BT BUILDING SRL
28	BT CAPITAL PARTNERS
29	BT DIRECT IFN SA
30	BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
31	BT INVESTMENTS SRL
32	BT LEASING MD
33	BT LEASING TRANSILVANIA SA
34	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
35	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
36	BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL

37	BUCUR CALIN IOAN
38	BUCUR IULIA ANDREEA
39	BUCUR MARIUTA DANIELA
40	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
41	CALINESCU DANIELA MIHAELA
42	CALINESCU GEORGE RAZVAN
43	CANTINA DEJ SA
44	CASTORIUS LIMITED
45	CC ADVANCED TEAM SRL
46	CC PRO LEVEL SRL
47	CENZ EXPERT SRL
48	CEOCEA ALEXANDRU
49	CEOCEA CONSTANTA SILVIA
50	CEOCEA COSTEL
51	CEOCEA RALUCA ALEXANDRA
52	CHIMPROD S.A.
53	CIORCILA HORIA
54	CIORCILA PATRICK
55	CIORCILA SIMONA NICULINA
56	CIRM
57	CONSTRUCTII DEJ SA
58	CONSTRUCTII MONTAJ SA
59	CREDEX PAY SRL
60	DOCA NEVENCA ZORANCA
61	DREAM GOLF RESIDENCE
62	DUMITRESCU IOANA
63	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
64	DUNCA ISABELA
65	DUNCA NELU
66	ELBA NOVO SRL
67	ERB RETAIL SERVICES IFN S.A.
68	EUR CONSULT SRL
69	FUNDATIA BANCPOST
70	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
71	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
72	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
73	FUNDATIA TRANSILVANIA
74	GEAINV SA
75	GRASSE BURKLE PAULA
76	GRASSE KATHARINA
77	GRASSE THOMAS GUNTHER
78	GRASSE TOBIAS

79	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
80	GUEORGUIEV OLIVER
81	GUEORGUIEVA LARA
82	GUEORGUIEVA SANDRA
83	HOTEL SPORT CLUJ SA
84	IG INVEST LTD
85	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
86	INTERA FINANCIAL SERVICES
87	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
88	LACATUS EMILIA
89	LACATUS MIHAI CALIN
90	LACATUS VIOREL DORIN
91	LIONACHESCU AIDA
92	LIONACHESCU ANDREI
93	LIONACHESCU COSTEL
94	MATES MARIA
95	MATYUS ECATERINA ELENA
96	MICROCREDIT AD
97	MLAD CONSULT SRL
98	MOISA EMILIA SANDA
99	MOISA TIBERIU
100	MOVEMENT TEAM S.R.L.
101	NADASAN MIHAELA SIMONA
102	NADASAN SEBASTIAN MIHAIL
103	NISTOR GABRIELA CRISTINA
104	NISTOR STELIAN MIHAI
105	OLANESCU IOANA FLORINA
106	PALECREST BULGARIA
107	PAYNETICS EAD
108	PHOS SERVICES LTD
109	PHYRE AD
110	PICARI AGNESE
111	PICARI FEDERICA
112	PICARI GIUSEPPE
113	PIRVU MIHAELA NINA
114	PLAYFIELD TEAM SRL
115	PLOIESTI LOGISTICS SRL
116	PUSCAS MARIANA
117	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
118	PUSCAS MARIUS EMIL
119	PUSCAS VASILE
120	ROMOTO GmbH

121	RUNCAN ANDRA
122	RUNCAN LUMINITA DELIA
123	RUNCAN MIREL
124	SANTI NICOLETTA
125	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
126	SINTEZA SA
127	TEHNOFRIG CENTER SA
128	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
129	TENT JUDITH STEFANIA
130	TENT SERGIU BOGDAN
131	TETIK ALEXANDRA
132	TETIK OMER
133	TODERICI AURELIA ELVIRA
134	TODERICI DAN
135	TODERICI LEONTIN
136	URBAN ROOTS SRL
137	URS PETRU
138	VALEVA GLORIA
139	VASILACHE ANNEMARIE
140	VASILACHE DANIEL GEORGE
141	VB INVESTMENT HOLDING BV
142	VICTORIABANK SA
143	WINNERS CENTER SA
144	WINNERS EVENTS SRL-D
145	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
146	WINNERS PARK INVEST S.R.L.
147	WINNERS RESOURCES SRL