



CAIET DE PRACTICĂ

Nume și prenume student: NĂZNEAN LARISA GABRIELA

Universitatea: BABEȘ-BOLYAI

Facultatea: ȘTIINȚE ECONOMICE și GESTIUNEA AFACERILOR

Specializarea: INFORMATICĂ ECONOMICĂ

Locația unde s-a desfășurat practica: Strada George Barițiu nr.1 Cluj-Napoca

Perioada în care s-a desfășurat practică: 02.12.2019-20.12.2019

Nume și prenume tutore / tutori: CHIRILĂ LAVINIA-FLORINA

Semnătura tutorelui/tutorilor:

Data:

20.12.2019

Semnătura studentului:

Avizat de Diana Vancea,

Manager Proiect

SINTEZA (REZUMAT) ACTIVITĂȚILOR DESFĂȘURATE

În prima săptămână de practică ne-a fost făcută o introducere detaliată a Băncii Transilvania. Am aflat astfel care este misiunea Băncii și care sunt valorile ei, am aflat că ocupă primul loc în topul bancilor din România și că se definește ca fiind Banca Oamenilor Întreprinzători dorind să continue să aibă un impact puternic în economia țării prin finanțarea populației și a companiilor și implicit prin banking responsabil.

În prima săptămână am avut astfel parte de o serie de training-uri susținute de persoane cu multă experiență din sediul central al Băncii precum și de directori din diferite sucursale din Cluj-Napoca. Speaker-ii ne-au prezentat în mare toate activitățile care se desfășoară în bancă, aceștia fiind de altfel reprezentanții diferitelor departamente, de exemplu: departamentul de IT, de Marketing, de Statistică, Serviciul Analiză și Parametrizare Risc Credit, departamentul de Resurse Umane, cel de Riscuri Operaționale. Toți și-au început carieră bancară de la zero, iar prin multă muncă, responsabilitate, devotament, încredere în proprie puteri și curaj au avansat ajungând pe pozițiile de top din Banca Transilvania. Ceea ce mi-a plăcut îndeosebi a fost că ne-au vorbit din experiența personală. Unul dintre speakeri mi-a plăcut în mod deosebit și anume reprezentantul departamentului Clienți Corporate deoarece ne-a împărtășit lucruri interesante, legate de business-ul Băncii și a reușit să ne capteze atenția pe tot parcursul prezentării. Acest speaker ne-a dat o mulțime de sfaturi legate atât de viața profesională cât și de viața personală făcând legătură între acestea.

În următoarele două săptămâni am fost efectiv într-unul din departamentele din banca unde am lucrat alături de echipele din department. Am fost repartizată la Direcția Raportări, Serviciul Analiză Financiară însă tutorele alocat ne-a introdus în toată activitatea Departamentului Raportări nu numai în cea specifică serviciului Analiză Financiară.

Direcția Raportări în care am fost repartizată este compusă din cinci servicii care sunt responsabile cu următoarele:

1. Raportarea rezultatelor individuale și consolidate către BNR;
2. Raportarea rezultatelor individuale și consolidate pe site-ul Bursei de Valori precum și pe site-ul Băncii pentru a fi disponibile utilizatorilor interesați;
3. Raportări prudențiale și statistice;
4. Proiecte speciale
5. Proiecte speciale și Analiza Financiară.

Tutorele ne-a arătat cum se desfășoară activitatea zilnică a departamentului și ne-a prezentat aplicațiile folosite pentru a obține rapoartele necesare publicării sau distribuirii interne.

DESCRIEREA ACTIVITĂȚILOR DESFĂȘURATE

În prima zi coordonatoarea noastră ne-a făcut o scurtă prezentare a Băncii dar accentul a fost pus pe prezentarea site-ului Băncii unde sunt secțiuni dedicate atât clienților persoane fizice, persoane juridice dar și investitorilor. Am aflat că în secțiunile dedicate persoanelor fizice putem obține informațiile necesare în cazul în care dorim să devenim clienți ai Băncii fie prin deschiderea unui cont curent cu card atașat, prin contractarea unui împrumut sau prin depunerea economiilor în depozite. De asemenea am aflat despre serviciile oferite de bancă în cazul în care dorim să devenim clienți precum: BT24 Internet Banking, BT24 Facturi, BT24 Mobile Banking, BT24 Student. Dar cea mai importantă secțiune pe care tutorele a pus accent în prezentare întrucât reprezintă parte din responsabilitatea serviciului Analiză Financiară și a direcției Raportări este cea dedicată investitorilor unde se publică diferite rapoarte întocmite în cadrul acestei Direcții. Tutorele ne-a precizat că Banca Transilvania este o companie listată la Bursă de Valori București (BVB) și prin urmare are obligativitatea publicării transparente a anumitor rapoarte financiare. Tutorele ne-a prezatat în acest context site-ul BVB, ne-a arătat secțiunea dedicată acțiunilor Băncii care poartă denumirea "TLV" și ne-a explicat o serie de termeni precum:

- capitalizarea bursieră care reprezintă valoarea unei companii calculată pe baza umărului de acțiuni în circulație la un moment dat multiplicat cu prețul acțiunii de la momentul respective
- PER (price to earnings ratio) prețul acțiunii raportat la profitul pe acțiune ca metodă de evaluare a companiei;

Graficul de mai jos reprezintă evoluția valorii unei acțiuni a Băncii Transilvania tranzacționată pe Bursă de Valori din București, în perioada decembrie 2014-decembrie 2019. Din acest grafic putem observa că la finalul anului 2018, începutul anului 2019 a fost o scădere drastică care se datorează în cea mai mare parte introducerii OUG 114/2018, intitulată de către inițiatorul acesteia drept "taxa pe active". Proiectul prevedea aplicarea unei taxe pe activele bancare alături de alte taxe impuse sectorului energetic și al pensiilor private.



Rapoartele publicate în această secțiune de către direcția Raportări sunt următoarele:

- Situațiile financiare trimestriale, semi-anuale și anuale individuale și consolidate
- Raportul Administratorilor
- Raportul către Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)
- Indicatori financiari

- Comunicatul de presă trimestrial, semi-anual și anual

- Prezentarea investitorilor

În primele două zile tutorele ne-a descris ce cuprinde fiecare raport, cine este responsabil cu întocmirea lui, ce informații sunt necesare pentru întocmire, cum se obțin și de la cine se obțin aceste informații și cum se prelucrează pentru a fi utile în elaborarea raportului final.

Întocmirea situațiilor financiare individuale și consolidate cu frecvența trimestrială, semestrială și anuală este în responsabilitatea serviciilor Raportări Individuale și Raportări Consolidate din cadrul direcției. Tutorele ne-a explicat care este procesul realizării acestor rapoarte și astfel am aflat că:

Banca Transilvania este compania mama a Grupului Financiar Banca Transilvania. Filialele Grupului sunt următoarele: 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, BT Leasing MD S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., precum și Victoriabank din Moldova, la care Banca Transilvania este acționar majoritar. În tabelul de mai jos sunt descrise domeniile de activitate ale subsidiarelor Grupului Financiar Banca Transilvania precum și procentul de participare al Băncii.

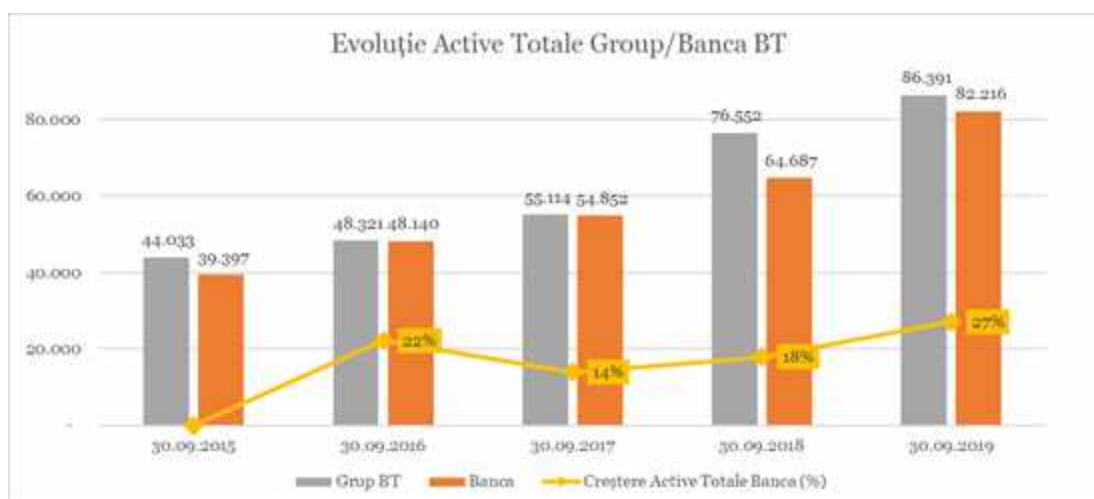
Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere 30-06-2019	Procent deținere 31-12-2018
Victoriabank S.A.	activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
ERB Retail Services IFN S.A.	alte activități de creditare - acordarea de credite de consum prin carduri de credit	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
Sinteza S.A.	fabricare alte produse chimice organice de bază	51,77%	51,47%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	51,65%	51,35%

În cursul anului 2015 Banca Transilvania a achiziționat Volksbank România procesul de fuziune încheindu-se la 1 ianuarie 2016. Ulterior în anul 2018 Banca Transilvania a achiziționat și Bancpost procesul de fuziune încheindu-se la 1 ianuarie 2019 când cele două au devenit o singură bancă.

Mai jos am prezentat un grafic care prezintă evoluția activelor totale ale Băncii și ale Grupului începând cu primul an înainte de finalizarea primei achiziții și fuziuni și anume cea a Volksbank și finalizând cu trimestrul trei al anului curent.

Date	Active totale Grup BT*	Active totale Banca*
30.09.2015	44.032.805	39.397.363
30.09.2016	48.321.019	48.140.020
30.09.2017	55.114.220	54.851.665
30.09.2018	76.551.651	64.686.949
30.09.2019	86.391.199	82.216.330

*Cifrele sunt prezentate în mii lei



Tutorele ne-a învățat cum să creăm un grafic și cum să îl explicăm. Astfel în graficul de mai sus se poate vedea evoluția activelor totale ale Grupului și Băncii în perioada 30 septembrie 2015-30 septembrie 2019. În contextul celor două fuziuni se poate de asemenea observa că în perioadele celor două procese de fuziune (30 septembrie 2015 respectiv 30 septembrie 2018) activele totale au arătat o creștere mai ales cele ale Grupului întrucât în perioadele respective Banca Transilvania și cele două bănci achiziționate, Bancpost respectiv Volksbank funcționau ca entități distincte și doar prin procesul de consolidare își consolidau activele.

În anul 2017 a existat doar o creștere organică a activelor Băncii așa cum se poate observa și în evoluția grafică.

Integrarea Bancpost în Grupul Financiar Banca Transilvania s-a finalizat în anul 2019, dar diferența activelor Grup Vs. Bancă s-a menținut în continuare deoarece în portofoliul Grupului a intrat o altă bancă din Republica Moldova și anume Victoriabank. Astfel Victoriabank a intrat în perimetrul de consolidare a băncii.

O entitate se află în perimetrul de consolidare doar dacă societatea-mamă, Banca Transilvania, deține controlul (așa cum este definit în IFRS 10) asupra activității ei.

În zilele trei și patru din stagiul de practică tutorele ne-a povestit despre Raportul Administratorilor. Acest raport prezintă informații complexe din toate ariile de activitate ale Băncii pentru a fi utile atât investitorilor cât și utilizatorilor de situații financiare. Pentru întocmirea raportului se face o cerere de informații de către serviciul Analiză Financiară către departamentele responsabile cu respectivele arii: Resurse Umane, Marketing, Business, Risk, Guvernanță Corporativă, Financiar. Aceste departamente transmit informațiile solicitate iar serviciul Analiză Financiară prelucrează aceste informații și compune raportul care este public pe site-ul băncii în secțiunea Relații cu investitorii.

În zilele următoare tutorele ne-a introdus în zona practică a serviciului pe care îl coordonează și ne-a prezentat o serie de indicatori financiare care se raportează către managementul executiv cu o frecvență lunară. De asemenea ne-a învățat să calculăm cei mai relevanți indicatori raportați. Aceștia sunt:

Indicatori de profitabilitate:

- Rentabilitatea capitalului (ROE) = Profit net / Media capitalurilor proprii în perioada analizată;
- Rentabilitatea activelor (ROA) = Profit net / Media total active în perioada analizată;
- Randamentul portofoliului de credite = Veniturile din dobânzi clienți / Media portofoliului de credite în perioada analizată;

Indicatori de eficiență:

- Costuri / venituri = Costuri operaționale / Venituri operaționale;
- Costuri operaționale / numărul de angajați activi

Indicatori de lichiditate:

- Total credite / Total depozite;
- Total credite / Total active.

Acești indicatori sunt importanți în analiză rezultatelor financiare și în luarea deciziilor de către top management. Ei arată evoluția companiei într-o anumită direcție. Acești indicatori fac parte dintr-un raport cuprinzător pe care serviciul Analiză Financiară îl transmite atât Comitetului de Management executiv cât și Consiliului de Administrație pentru a vedea evoluția companiei.

De asemenea tutorele ne-a explicat despre ce înseamnă capitalizare și actualizare. Ni s-a prezentat despre ce înseamnă Valoarea banilor în timp (Time value money), precum și despre capitalizarea și actualizarea veniturilor viitoare.

Valoarea banilor în timp reflectă concepția ca o sumă de bani deținută azi valorează mai mult decât aceeași sumă care va fi încasată în viitor. Valoarea banilor în timp se exprimă prin conceptul de valoare prezentă sau actualizată a unor sume de bani viitoare.

Actualizarea reprezintă calcularea valorii prezente (sau actualizate) a unei sume viitoare (care reflectă o plată sau o încasare).

Capitalizarea este tot un proces de actualizare dar prin formule matematice simplificate, prin care se calculează valoarea prezentă (actualizată) a unui flux de venit viitor.

Am aflat și ce este conceptul de discountare care reprezintă calcularea valorii prezente (sau actualizate) a unei sume viitoare.

PV=FV-valoarea dobânzii

PV=present value

FV=PV+valoarea dobânzii

FV=future value

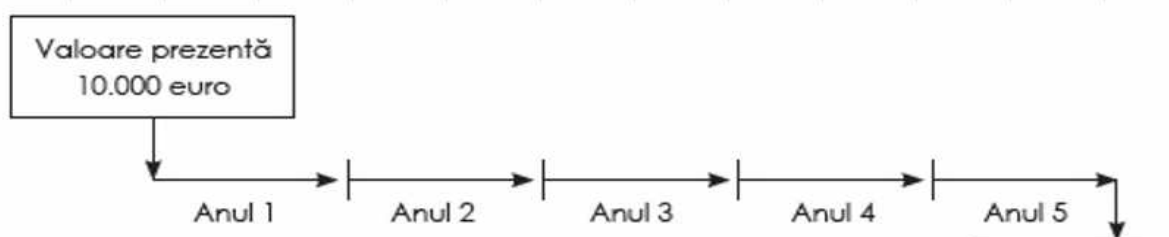
Exemplu 1: Valoarea viitoare a unei sume unice investite la o dobândă compusă (cu capitalizare)

Depozit bancar = V_0

$V_0 = 10.000$ euro

$d = 7\%$

$t = 5$ ani



Determinare sold după 5 ani la o dobândă compusă de 7%.

Rezolvare: valoarea prezentă este de 10.000

Anul 1: $10.000 \cdot (1+0,07) = 10.700$

Anul 2: $10.700 \cdot (1+0,07) = 11.449$

Anul 3: $11.449 \cdot (1+0,07) = 12.250$

Anul 4: $12.250 \cdot (1+0,07) = 13.108$

Anul 5: $13.108 \cdot (1+0,07) = 14.026$

Exemplu 2: Valoarea prezentă a unei sume unice cu scadență viitoare



Calcul valoare prezentă a sumei de 5.000 euro, cu scadența peste 5 ani, la o dobândă anuală de 7%.

$$5.000 / (1+0,07)^5 = 3.565$$

În continuare tutorele ne-a introdus puțin în bazele de date cu care se lucrează pentru obținerea informațiilor necesare raportărilor către BNR.

Programele în care lucrează aceștia sunt “Toad for Oracle”, limbaj SQL, Excel. Am văzut exact ce fac ei în fiecare zi în aceste programe.

Programul “Toad for Oracle” în care cei din acest departament de Raportări lucrează este unul interesant dar în același timp și complex. Ni s-au explicat felul cum se accesează informațiile ,cum se depozitează toate informațiile. De toate aceste informații are nevoie banca pentru a putea să le satisfacă clienților nevoile și pentru a putea să își desfășoare activitatea de zi cu zi. Mi-a plăcut să învățăm aceste lucruri tehnice.

Cei din departament lucrează și cu limbajul SQL de care nu știam prea multe până să vin la acest stagiu de practică. Pentru a înțelege mult mai bine ce e cu acest limbaj SQL ne-au dat să scriem coduri. Mai jos sunt prezentate exemple de coduri ,și anume:

Exemplul 1:

- `SELECT * FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(COD_DEBITOR,1,1))=9 and perioada='201906'`
- `SELECT * FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(COD_TARA,1,1))=9 and perioada='201906'`
- `SELECT * FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(id_grup,1,1))=9 and perioada='201905'`
- `SELECT * FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(NUME_debitor, LENGTH(TRIM(NUME_debitor)),1))=9 and perioada='201906'`
- `SELECT * FROM BPRAPORTARI.FG WHERE ascii(substr(NUME_debit,length(NUME_debit),1))=9`
- `Update GRUPURI_DEBITOARE set nume_debitor=substr(nume_debitor,1,length(NUME_debitor)-1) WHERE ascii(substr(NUME_debitor,length(NUME_debitor),1))=9 and perioada='201906';`
- `COMMIT;`
- `SELECT *FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE`
- `ascii(substr(COD_DEBITOR,LENGTH(TRIM(COD_DEBITOR)),1)=9 and perioada='201906';`
- `SELECT *FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE`
- `ascii(substr(NUME_GRP,LENGTH(TRIM(NUME_GRP)),1)=9 and perioada='201906';`
- `update GRUPURI_DEBITOARE set nume_grup=substr(nume_grup,1,length(NUME_grup)-1) WHERE ascii(substr(NUME_grup,length(NUME_grup),1))=9 and perioada='201906';`
- `commit;`

Exemplul 2:

- `select *from boraportari.grupuri_debitoare q where Q.PERIOADA='201906' and length(Q.COD_DEBITOR)<4;`
- VERIFICARE LUNA și ZI
- `select *from BPRAPORTARI.GRUPURI_debitoare a where perioada='201906' and cod_tara='RO' and length(COD_DEBITOR)=13 and(substr(cod_debitor,4,2) not in ('01','02','03','04','05','06','07','08','09','10','11','12'))`
- `or substr(cod_debitor,6,2) not in`

('01','02','03','04','05','06','07','08','09','10','11','12','13','14','15','16','17','18','19','20','21','22','23','24','25','26','27','28','29','30','31'));

Exemplul 3:

- update GRUPURI_DEBITOARE A SETA.NUME_grup=regxp_replace(a.NUME_grup, '{2,}',") where a.perioada='201905';
- COMMIT;
- /*verificare character "tab"*/
- SELECT *FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(NUME_GRP,1,1))=9 and perioada='201906';
- Update GRUPURI_DEBITOARE set nume_grup=substr(NUME_GRP,2,length(NUME_GRP)-1)WHERE ascii(substr(NUME_GRP,1,1))=9 and perioada='201906';
- COMMIT;
- SELECT *from GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(NUME_debitor,1,1))=9;
- SELECT *FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE ascii(substr(NUME_debitor,1,1))=9 and perioada='201906';
- Update GRUPURI_DEBITOARE set nume_debitor=substr(NUME_debitor,2,length(NUME_debitor)-1) WHERE ascii(substr(NUME_debitor,1,1))=9 and perioada='201906';
- Commit;

Exemplul 4:

- Select *from bpraportari.grupuri_debitoare where PERIOADA='201906'
- --SELECT *FROM BPRAPORTARI.GRUPURI_DEBITOARE WHERE ID_GRP LIKE '%V';
- UPDATE GRUPURI_DEBITOARE A SET A.id_GRP=TRIM(A.id_GRP)where perioada='201906';
- UPDATE GRUPURI_DEBITOARE A SET A.NUME_GRP=TRIM(A.NUME_GRP)where perioada='201906';
- UPDATE GRUPURI_DEBITOARE A SET A. NUME_ DEBITOR= TRIM (A.NUME_ DEBITOR) where perioada='201906';
- UPDATE GRUPURI_DEBITOARE A SET A.cod_debitor=TRIM(A.cod_debitor) where perioada='201906';
- UPDATE GRUPURI_DEBITOARE A SET A.cod_tara=TRIM(A.cod_tara)where perioada='201906';
- Commit;
- --spatii duble;
- SELECT *FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE NUME_debitor LIKE '% %'and perioada='201906';
- update GRUPURI_DEBITOARE A SET A.NUME_DEBITOR=regxp_replace(a.NUME_DEBITOR,'{2,}',") where a.perioada='201906';
- --regxp_replace(upper(full_name),'[[:space:]]+',")as name
- SELECT *FROM GRUPURI_DEBITOARE WHERE NUME_grup LIKE '% % 'and perioada='201905';

O persoană din birou se ocupă de trimiterea zilnică a bazelor de date pentru persoane fizice către Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF).

CONCLUZII

Mi-au plăcut cele 3 săptămâni în Banca Transilvania. Am fost primiți cu drag de oameni cu multă experiență, care fac cu plăcere meseria lor fiind foarte dedicați, Am văzut cum colaborează o echipă, cum se ajută în situațiile critice mai ales când sunt termene limită de respectat. Au avut multă răbdare cu noi și ne-au ajutat să înțelegem practic multe aspecte pe care le știam doar la nivel teoretic, de exemplu ce înseamnă anumiți indicatori, cum se interpretează ei și ce rol au în luarea deciziilor de către persoanele cheie. Tutorele nostru a fost răbdător ne-a răspuns la toate întrebările pe care i le-am adresat și ne-a introdus în toate ariile Direcției Raportări. Ne-a prezentat întreaga echipă și am putut pune întrebări specifice legate de muncă fiecăruia.

La începutul stagiului de practică am avut parte și de o consiliere de orientare în carieră de grup, unde am învățat lucruri interesante și am cunoscut oameni noi. Pe lângă consilierea de grup, a mai fost și o consiliere individuală unde am discutat despre CV-ul nostru și despre cum ar trebui acesta să arate, în plus ni s-a povestit despre cum arată un interviu de angajare.

În urma acestor săptămâni petrecute în Banca Transilvania, în Direcția Raportări mi-am dat seama că mi-ar plăcea foarte mult în viitor să am ocazia să lucrez în cadrul unui astfel de departament dar mai ales într-o instituție bancară.