



BANCA TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLR022

Capitalul social: 1.903.042.413 lei

C.U.I. RO 50 22 670

R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999

Nr. Inreg. Registrul Comertului: J12 / 4155 / 1993

Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania

- 2012 -

CUPRINS

INTRODUCERE.....	1
BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2012: OBIECTIVE BT VS. REALIZARI	4
PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2012.....	6
SURSE DE FINANTARE	8
REZULTATELE ECONOMICO – FINANCIARE ALE ANULUI 2012.....	9
INDICATORI DE PRUDENTA BANCARA (CAMPL):	15
PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2012 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL.....	15
GUVERNANTA CORPORATIVA.....	16
RELATIA CU ACTIONARII / INVESTITORII.....	22
CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2013	22
MANAGEMENTUL RISCULUI	23
POLITICA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA	27
POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI	28
RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA	29
ALTE INFORMATII	29
INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2013	31
PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2013	31
PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2013.....	32

INTRODUCERE

Tarile din uniunea monetara au inregistrat scadere economica in anul 2012, majoritatea implementand ample reforme structurale in efortul de a reduce datoriile. Politicile fiscale restrictive, inasprirea standardelor de creditare si reducerea gradelor de indatorare, ca masuri necesare imediate pentru diminuarea riscurilor asociate recesiunii, au avut o contributie negativa la cresterea economica in anul 2012.

Anul 2012 a fost marcat de eforturile de stabilizare a uniunii economice si valutare din zona Euro prin interventiile mult mai agresive ale bancilor centrale. Prin programul de cumparare a obligatiunilor din piata secundara, Banca Centrala Europeana a oferit resurse pentru a proteja zona Euro, ceea ce a redus substantial riscul de piata a bancilor din tarile supraindatorate.

Desi economia globala arata semne de imbunatatire in prima parte a anului 2012, datele macroeconomice din a doua parte a anului au prezentat semnele unui declin, iar in unele tari situatia s-a inrautatit, etape de scadere economica fiind asteptate si in 2013. Cererea interna a fost redusa, companiile si consumatorii fiind descurajati de incertitudinile legate de criza datoriilor. Scaderea exporturilor a fost resimtita in majoritatea tarilor, fiind principala explicatie la datele economice sub asteptari in trimestrul patru.

Liderii europeni au recunoscut ca uniunea monetara trebuie completata de o uniune financiara, una fiscala, o uniune economica autentica si, in final, o uniune politica mai profunda. Banca Centrala Europeana estimeaza ca economia zonei euro se va contracta cu 0,3% in 2013, iar pietele raman sceptice cu privire la capacitatea unor tari cu economii slabe, precum Spania si Italia, de a evita programele oficiale de sprijin financiar.

Coordonatele mediului economic romanesc pe parcursul anului 2012:

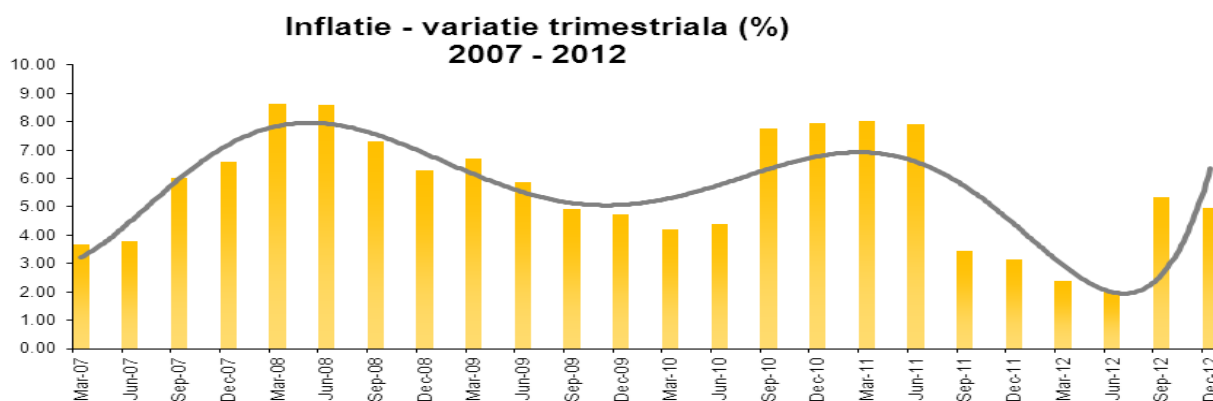
Incepand cu 1 ianuarie 2012, sistemul bancar din Romania a trecut la Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (IFRS), conditie inclusa in acordul incheiat cu Fondul Monetar International (FMI). Adoptarea IFRS de catre institutiile de credit a impus revizuirea cadrului de reglementare in domeniile prudential si statistic, precum si revizuirea aplicatiilor informatice utilizate de banci si Banca Nationala a Romaniei, implicand astfel costuri suplimentare pentru mediul bancar. Principalele avantaje ale raportarii pe sistem IFRS sunt perceperea fidela a situatiilor bancilor, evitarea dezavantajelor competitive pe piata mondiala, transparenta si posibilitatea de comparare corecta.

Dupa trecerea la IFRS, Banca Nationala a Romaniei si Fondul Monetar International (FMI) au convenit sa adopte o atitudine prudenta privind solvabilitatea bancilor. De asemenea, s-a avut in vedere si eliminarea impozitarii imediate a castigurilor bancilor din eliberarea de provizioane odata cu adoptarea noului sistem de raportare.

Rezultatele anuale la nivel agregat arata ca anul 2012 a reprezentat o perioada dificila pentru bancile din Romania. Piata bancara romaneasca s-a caracterizat in anul 2012 printr-o crestere a depozitelor populatiei si o

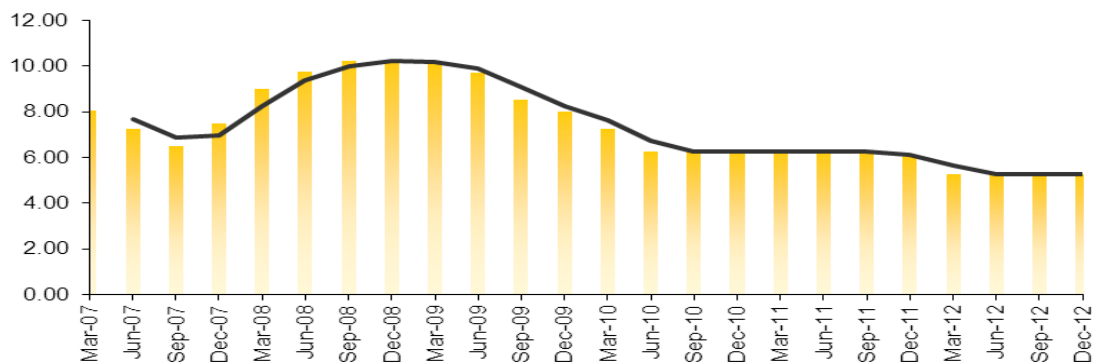
activitate de creditare lenta. Depozitele populatiei au crescut cu 8,4% comparativ cu 2011, in timp ce creditele acordate populatiei au crescut cu doar 0,2% in 2012 fata de 2011.

- Rata anuala a inflatiei a crescut in anul 2012 la 4,95% (de la 3,14% in decembrie 2011) inregistrand o crestere cu 1,81 pp fata de anul trecut, potrivit datelor Institutului National de Statistica (INS), in principal datorita cresterii preturilor la produsele alimentare cu 7% si nealimentare cu 6%.

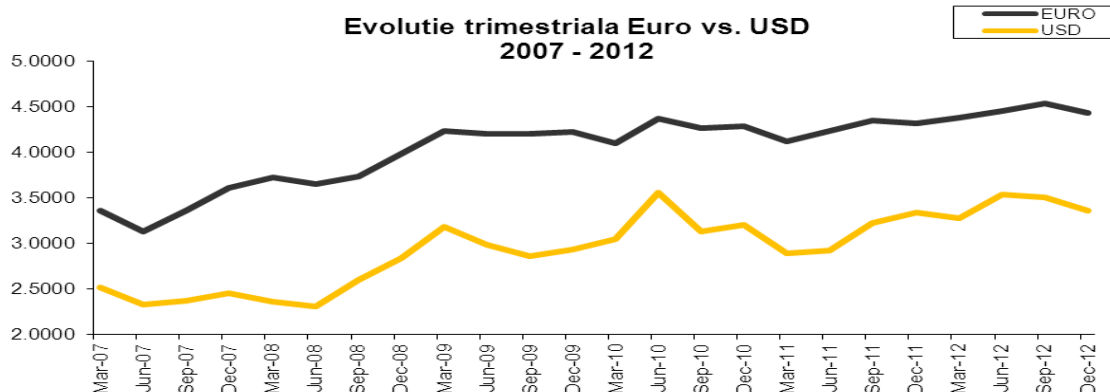


- Deficitul bugetar al Romaniei s-a diminuat, de la 4,3% din PIB in 2011 la 2,5% din PIB in 2012, iar executia bugetului general consolidat s-a incheiat cu un deficit de 14,8 miliarde lei in 2012 fata de 23,9 miliarde lei realizat in anul precedent;
- Potrivit datelor publicate de Institutul National de Statistica (INS), PIB-ul estimat pentru intreg anul 2012 a fost in crestere fata de anul 2011, cu 0,3%.
- In anul 2012 s-au adancit pierderile din sistemul bancar, acestea ajungand la o valoare medie de 53 milioane lei ca efect al cresterii costului riscului de creditare, depasind in unele situatii profitul operational pe care acestea l-au obtinut.
- Totalul activelor nete in sistemul bancar a urcat, pe parcursul anului trecut, cu 3,39%, pana la 366 miliarde de lei, conform datelor publicate de Banca Nationala. In decembrie 2012, in sistemul bancar activau 40 de institutii de credit, din care 8 sucursale ale bancilor straine.
- Raportul dintre valoarea bruta a creditelor acordate clientelei si depozitele atrase, in sistemul bancar s-a deteriorat de la 116,70% in decembrie 2011 la 120,12% la finalul anului trecut, indicand asigurarea necesarului de lichiditati de la bancile mama.
- Banca Nationala a Romaniei a marcat o singura modificare a ratei dobanzii de politica monetara pe parcursul anului 2012, in luna martie, cand dobanda a fost diminuat la 5,25%, de la 6,00% cat a fost la inceputul anului. Decizia a fost motivata de imbunatatirea sensibila a perspectivelor pe termen scurt ale inflatiei.

Dobanda de referinta - Evolutie trimestriala 2007 - 2012



- In 2012, Banca Nationala a Romaniei a mentinut neschimbate ratele rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor in lei ale institutiilor de credit, la nivelul de 15 % respectiv la nivelul de 20% pentru pasivelor in valuta cu scadenta reziduala de sub doi ani.
- Rata solvabilitatii sistemului bancar influentata de aplicarea filtrelor prudentiale, calculata ca raport intre fondurile proprii si expunerea neta, este in anul 2012 la un nivel de 14,64%, usor scazut fata de de cel al anului 2011 cand a inregistrat o valoare de 14,87%.
- Pe parcursul anului 2012 cursul EUR a crescut constant de la un minim de 4,3219 lei/EUR in data de 04 ianuarie 2012 atingand un maxim de 4,6481 lei/EUR, in data de 3 august 2012, iar spre sfarsitul anului a avut loc o usoara diminuare pe fondul stabilitatii politice incheind anul la valoarea de 4,4287 lei/ euro.



Fata de dolarul american, deprecierea monedei nationale a fost in anul 2012 de 5,5% (4,2% in 2011), valoarea minima fiind de 3,2357 lei/ USD in 29 februarie 2012 iar cea maxima de 3,8343 lei/USD in data de 24 iulie 2012. Paritatea leu/USD a fost la sfarsitul anului 2012 de 3,3575.

- In anul 2012, contributia la Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar s-a mentinut la 0,3% aplicat la totalul depozitelor garantate. Plafonul de garantare a depozitelor bancare per deponent garantat si per institutie de credit a fost in 2012 de 100.000 EUR (in echivalent lei). Aceasta reprezinta limita maxima platibila unui deponent garantat in situatia indisponibilizarii. Termenul de plata a compensatiilor este de 20 de zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2012: OBIECTIVE BT VS. REALIZARI

Banca Transilvania SA detine locul trei si in anul 2012 in topul primelor 10 banci dupa volumul activelor, cu o cota de 8,08% din activele totale nete ale sistemul bancar.

Banca Transilvania SA si-a realizat obiectivele propuse pentru anul 2012 in pofida unei volatilitati pronuntate si a multiplelor incertitudini din mediul economic local si european. Oferta Bancii Transilvania SA a fost imbogatita in decursul acestui an cu produse si servicii in campanii dedicate persoanelor fizice si companiilor, unul din obiectivele BT atinse pentru acest an fiind lansarea de solutii care sa sustina in mod real si continuu activitatea clientilor.

Rezultatele anului 2012, in baza situatiilor financiare individuale elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificarile si completarile ulterioare), sunt prezentate in cele ce urmeaza:

OBIECTIVE CALITATIVE realizate in 2012

- Consolidarea pozitiei comerciale de top, mentinerea pe locul 3 in sistemul bancar in anul 2012, cu o cota de piata dupa active de 8,08%;
- Controlul calitatii portofoliului de credite;
- Asigurarea suportului pentru implementare noului sistem de core-banking;
- Extinderea proiectului „Automatul de plati”;
- Implementarea solutiei de transferuri Western Union, via Mobile Banking;
- Decontari internationale prin componenta SEPA-Transfond;
- Orientarea catre segmentul agricultura si catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- Folosirea eficienta a resurselor actuale, cresterea eficientei activitatii;
- Cresterea eficienta si randamentul capitalului investit;
- Imbunatatirea sistemelor de gestionare a riscurilor si de control;
- Mentinerea Bancii Transilvania in top-ul angajatorilor preferati din Romania;
- Mentinerea pozitiei de lider in domeniul medical;
- Oferirea unor Servicii de Private Banking pentru medici;

OBIECTIVE CANTITATIVE realizate in 2012

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZARI
Total Active	28,5 miliarde lei, cresterea valorii activelor cu 11% fata de 2011	29,6 miliarde, crestere 15% fata de 2011
Profitul brut	335 milioane lei, cu 20% mai mult decat in 2011	340,7 milioane lei, crestere cu 22% fata de 2011
Resursele atrase de la clienti	22,6 miliarde lei, crestere cu 11% fata de 2011	23,2 miliarde, crestere cu 15% fata de 2011
Plasamente clientela	17,4 miliarde lei, crestere cu 11% fata de 2011	17,6 miliarde lei, crestere 12% fata de 2011
Capitaluri proprii	Crestere 11% fata de 2011	2.695 milioane lei, crestere 16% fata de 2011
Carduri emise la sfarsitul anului 2012	2.050.000 carduri	1.918.247 carduri
BT 24	220.000 utilizatori	291.755 utilizatori
Raport credite/depozite	sub 0,85	0,74
Platforma automata CIP-BNR	Migrarea la noua platforma automata CIP_BNR	Realizat
Oracle FLEXCUBE Universal Banking	Finalizarea implementarii solutiei Oracle Flexcube Universal Banking	Realizat
Internet Banking si Western Union	Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin Internet Banking	Realizat
Buget de investitii	22,67 mil EUR, TVA inclus	16,64 mil EUR, TVA inclus (73.703 mii lei)

Cele mai importante premii obtinute de Banca Transilvania in 2012

- Banca Anului, pentru activitatea de corporate din partea revistei Piata Financiara
- Retail Bank of the Year din partea publicatiei "Business Arena Magazine"
- Premiul pentru „Cele mai multe carduri activate in 3D Secure” si “Cel mai mare numar de comercianti inrolati in 3D Secure” - Gala Premiilor eCommerce
- BT, locul 3 in Topul celor mai valoroase companii romanesti – analiza Ziarul Financiar
- Banca Transilvania, in “Top 100 cool-brandurile noii generatii” realizat de revista Forbes;
- Cel mai bun produs si cea mai buna initiativa in domeniul bancar pentru medici”, pentru Creditul destinat achizitiei de Praxis - premiul oferit de Colegiul Medicilor din Romania - „Gala Medica 2012”
- Serviciile de Private Banking ale Bancii Transilvania sunt din nou in topul revistei Euromoney (www.euromoney.com). Conform Studiului Pietei de Private Banking 2012, realizat anual de catre

publicatia mentionata, BT este – in Romania - pe locul I la categoria Lending / Financing Solutions (Solutii financiare / Imprumuturi), respectiv pe locul II sectiunea Specialized Services – Entrepreneurs.

PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2012

Cresterea numarului de clienti activi corelata cu maxime istorice ale numarului de operatiuni au dus la consolidarea principalelor linii de business ale bancii: Persoane fizice (Retail banking), Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Companii mari (Corporate banking), respectiv Divizia pentru Medici (DpM) si Trezorerie. Incadrarea persoanelor juridice in categoria Companiilor mari sau IMM este reglementata prin norme interne care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.

EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:

In anul 2012 baza totala de clienti a crescut cu 8% fata de anul precedent, inregistrand un numar de 2.079.458 clienti, din care persoane fizice 1.867.761 iar persoane juridice 211.697

Clientii activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania S.A. reprezinta banca principala, au crescut in anul 2012 cu 8% fata de anul precedent, fiind structurati astfel:

Clienti activi BT	31.12.2012	31.12.2011	2012/2011
Corporate	9.261	9.495	98%
IMM	125.126	112.517	111%
Retail	1.514.089	1.407.422	108%
Divizia pentru Medici	22.171	20.280	109%
TOTAL	1.670.647	1.549.714	108%

CORPORATE BANKING:

-Portofoliul de credite al diviziei a inregistrat o crestere de 15% in 2012 fata de anul precedent, atingand un volum al plasamentelor de 8.654 milioane lei;

-Resursele atrase de la clientela corporate inregistreaza la sfarsitul anului 2012 o crestere cu 11% fata de 2011, ajungand la 5.075 milioane lei;

-La 31 decembrie 2012 divizia Corporate avea un portofoliu de 9.261 clienti activi;

-Numarul de clienti agricoli a crescut in 2012 cu 17%, la sfarsitul lui 2012 banca avand expunere pe agricultura in crestere cu 25% fata de 2011;

-Canalele electronice de plati, BT Ultra sau BT 24, sunt folosite de 75% din total clienti corporate;

INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

-Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 8% pe parcursul anului 2012, ajungand la 2.363 milioane lei;

-Portofoliul de credite pe segmentul IMM este de 1.851 milioane lei la sfarsitul anului 2012, in crestere fata de anul precedent cu 8%, acordandu-se peste 8.000 de credite noi;

-Numarul clientilor IMM activi la 31.12.2012 a fost de 125.126, in crestere cu 11% fata de 2011;

-Pachetul „Contul Primul An Gratuit”, lansat in trimestrul IV, cumuleaza 1980 produse vandute pana la finele anului 2012, din care 1.586 de clienti noi.

-S-a lansat produsul „Oferta PFA-PF” destinat atragerii conturilor de persoane fizice autorizate, 5.350 de noi clienti au aderat la acest produs;

-Factoringul rapid – produs nou ca solutie de finantare pentru IMM.

RETAIL BANKING :

-Resursele atrase de la clientii Retail in 2012 sunt de 15.286 milioane lei, in crestere cu 17% fata de nivelul inregistrat in 2011 (12.994 milioane lei);

-Portofoliul de credite a crescut cu 8 % fata de anul precedent, ajungand la 6.224 milioane lei;

-S-au acordat 29.739 credite non-card, in valoare de 1,10 miliarde lei.

-Cota de piata: dupa resurse atrase de la populatie a crescut de la 11,74% la 12,70%; dupa depozite la termen de la populatie a crescut de la 12,91% la 13,85% iar dupa credite persoane fizice a crescut de la 5,76% la 6,22%.

-Carduri emise la sfarsitul anului 2012: 1.918.247; BT si-a consolidat pozitia de TOP 3 atat pe numarul de carduri cat si pe volumele tranzactionate, unde cota de piata a ajuns la 16,63%;

-ATM-uri: 868; POS-uri: 17.518, e-commerce: 278 comercianti;

-Internet Banking BT 24: 291.755 clienti, inregistrand o crestere cu peste 30% fata de 31.12.2011;

-Mobile banking mBT24: 28.351 clienti , inregistrand o dublare a numarului de clienti fata de 31.12.2011;

-Clienti activi Retail la 31 decembrie 2012: 1.514.089, in crestere cu 8 % fata de 2011;

-Programul StarBT: au fost inrolati 1.300 de comercianti in program cu peste 4.350 POS-uri. Tranzactiile la comercianti pe cardurile de credit au crescut cu 30% in 2012 fata de 2011.

DIVIZIA PENTRU MEDICI:

-In 2012 Divizia pentru Medici si-a mentinut pozitia de lider in sectorul medical;

-La sfarsitul anului 2012 exista un numar de 22.171 de clienti activi din sectorul medical;

-Valoarea plasamentelor acordate sistemului medical privat a ajuns la 840 milioane lei;

-Valoarea totala a resurselor atrase din acest sector a crescut cu 17%, ajungand la 509 milioane lei;

-Produsele dedicate, au constituit avantajul competitiv al acestei linii de business;

-Au fost emise peste 5.500 carduri pentru medici.

TREZORERIE:

-Veniturile obtinute de Trezorerie in anul 2012 au fost in crestere cu 63% fata de anul 2011, in principal datorita veniturilor generate de portofoliul de instrumente cu venit fix, dar si a veniturilor din operatiuni de schimb valutar.

-Investitiile in titluri financiare au inregistrat un trend crescator, fiind in suma de 6.647 mil lei la 31.12.2012, cu 8% peste nivelul inregistrat in anul precedent;

-Banca a investit in mai multe tipuri de instrumente financiare, asigurand prin aceasta dispersia riscului.

PERFORMANTE OPERATIONALE / IT:

- Parcursarea etapelor procesului de implementare a solutiei Oracle FLEXCUBE Universal Banking teste de acceptanta, pregatire angajati, migrare date, teste de performanta, aliniere procedurala;
- Implementare solutie de transferuri WU via Internet Banking;
- Finalizare constructie si darea in productie a noului centru de date IT;
- Extinderea proiectului “automatul de plati”;
- Decontari internationale prin componenta SEPA-Transfond.

RETEAUA BANCII TRANSILVANIA LA 31 DECEMBRIE 2012:

In anul 2012 Banca Transilvania a deschis un numar de 3 subunitati si a inchis un numar de 6, avand la sfarsitul anului 550 unitati functionale, din care 63 sucursale, Sediul Central BT si Centrul Regional Bucuresti.

RESURSE UMANE:

- In ceea ce priveste proiectele de instruire si dezvoltare personala, anul 2012 s-a caracterizat prin concentrare in pregatirea intregii retele pentru implementarea noii aplicatii bancare folosite de BT. Astfel, peste 4.500 de angajati au fost instruiti, cu ajutorul echipei de traineri interni, in vederea utilizarii sistemului FlexCube. Suplimentar, s-au efectuat inca 3.000 de participari la programe de instruire interne sau cu furnizori externi.
- Continuarea monitorizarii distributiei eficiente a resurselor si accentuarea controlului costurilor;
- Numarul angajatilor cu contracte de munca active a crescut usor, cu 1,8%, la 6.160 fata de 6.051 la finalul lui 2011.
- Cheltuielile cu salariatii au crescut cu 11% de la 368.916 mii lei in 2011 la 409.595 mii lei in 2012, pe fondul cresterii organice a activitatii Bancii si a numarului de personal cu 5 %. Rulajul de personal in 2012 a fost de 7,38% fata de 8,19% in 2011, continuand sa fie mult mai ridicat in Bucuresti.
- Varsta medie a angajatilor a crescut la 34 ani fata de 33 in 2011. Distributia pe sexe: 75% femei – 25% barbati.

SURSE DE FINANTARE

In 2012 BT a incheiat trei contracte de finantare, in valoare totala de 469 milioane lei dupa cum urmeaza:

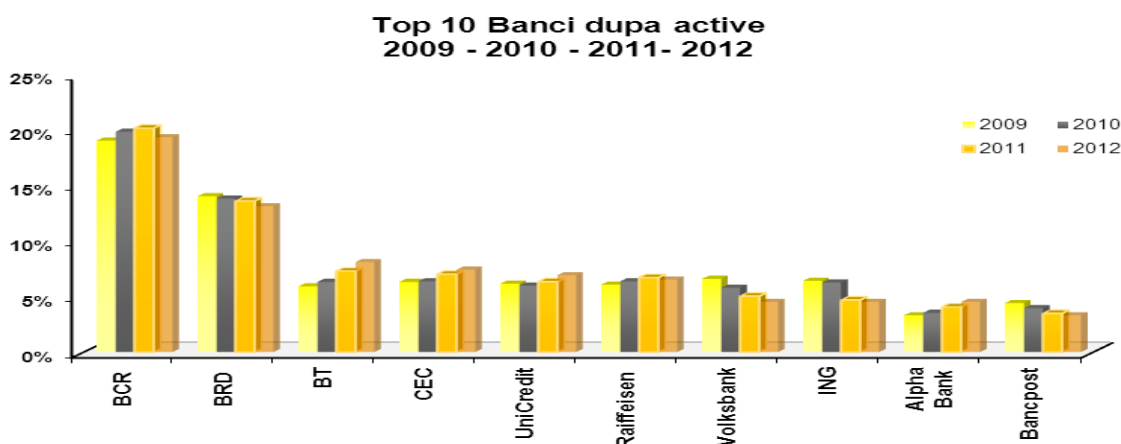
- Fondul European de Investitii (EIF) – un contract pentru o finantare avand ca scop acordarea de microcredite catre intreprinzatori;
- BERD -un contract de finantare, pentru acordarea de credite catre segmentul IMM;
- Un alt contract, tot cu BERD, pentru acordarea de finantari pentru proiecte de eficientizare energetica si din domeniul energiei regenerabile;
- European Fund for Southeast Europe S.A.- imprumut subordonat.

Tot in 2012, BT a semnat cu IFC un contract cadru, prin care banca noastra adera la Programul Global de Finantare a Comertului, sub umbrela IFC. Prin acest program, IFC ofera o facilitate menita sa sustina comertul international.

REZULTATELE ECONOMICO – FINANCIARE ALE ANULUI 2012

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE A BANCII

Activele bilantiere ale Bancii Transilvania sunt, la sfarsitul lunii decembrie 2012, de 29.572 milioane lei, cu 15% mai mari fata de 31.12.2011. Pozitiile de activ au crescut, pastrandu-se echilibrul intre diversele categorii de plasamente: investitiile in active disponibile pentru vanzare, plasamente la banci, respectiv credite acordate. Activele bilantiere ale bancii prevazute pentru anul 2012 sunt in suma de 28,5 miliarde lei. Acest obiectiv a fost realizat in proportie de 104%. In clasamentul realizat dupa volumul activelor de la finele anului 2012, Banca Transilvania a ocupat pozitia a treia cu o cota de piata de 8,08%.



Evolutia structurilor bilantiere realizate in 2012 se prezinta astfel:

<i>milioane LEI</i>	Realizari 2011	BVC 2012	Realizari 2012	% Realizari 2012/2011	% Realizari /BVC
Plasamente in credite	15.695	17.400	17.569	112%	101%
Provizioane	-1.659	-2.059	-2.111	127%	103%
Lichiditati imediate	5.113	5.677	6.881	135%	121%
Titluri	6.136	6.812	6.647	108%	98%
Valori imobilizate	406	507	444	109%	88%
-Imobilizari corporale si necorporale	336	434	370	110%	85%
- Titluri de participare	70	73	74	106%	101%
Alte active	127	193	142	112%	74%
Total Active	25.818	28.530	29.572	115%	104%
Capitaluri proprii	2.320	2.594	2.695	116%	104%
Imprumut subordonat	260	399	289	111%	72%
Resurse atrase de la clientela	20.280	22.584	23.233	115%	103%
Resurse atrase de la banci	2.720	2.715	3.015	111%	111%
Alte pasive	238	238	340	143%	143%
Total Pasive	25.818	28.530	29.572	115%	104%

Portofoliul de credite al Bancii Transilvania este unul stabil, preponderent in lei, iar soldul este de 17.569 milioane lei: 64% din creditele BT sunt acordate companiilor, iar 36% persoanelor fizice. Portofoliul de credite a crescut intr-un ritm constant, soldul la 31 decembrie 2012 fiind mai mare cu 12% fata de anul precedent si cu 1% peste nivelul previzionat. Banca Transilvania a majorat an de an portofoliul de credite, si-a intensificat prezenta pe piata creditarii prin diversificarea portofoliului astfel incat banca sa nu aiba o expunere majora fata de un anume risc de creditare specific (risc generat din dependenta de un grup de clientela, expunere majoritara fata de un segment industrial, concentrarea activitatii pe un numar redus de produse etc).

Structura portofoliului de credite la 31.12.2012 este prezentata mai jos:

- pe tipuri de moneda: 65,99% in lei; 34,01% in valuta;
- pe domenii de activitate: 16,41% Comert; 28,70% Productie (industrie); 14,85% Servicii; 36,00% Populatie; 1,86% altele;
- pe termene de scadenta: 35,44% termen scurt; 18,21% termen mediu; 46,35% termen lung. Creditele neperformante, cu restante mai mari de 90 de zile, reprezinta 11,31% din totalul portofoliului de credite BT existent la 31 decembrie 2012, fata de 8,62% cat a fost in 2011.

In cursul anului 2012, Consiliul de Administratie, in temeiul art. 13f din Actul Constitutiv, a aprobat inregistrarea pe pierderi a 255 cazuri de credite neperformante, in suma de 13.594 mii lei, 787.924 euro si 34.951 USD, pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.

In ceea ce priveste nivelul creditelor neperformante, BT se situeaza sub media sistemului bancar, potrivit statisticilor BNR (aceasta fiind de 14,10%).

Soldul provizioanelor - odata cu trecerea la IFRS, BT a aplicat o metodologie de provizionare specifica acestor standarde financiare. Provizioanele in sold au crescut de la 1.659 milioane lei in 2011, la 2.111 milioane lei, la sfarsitul anului 2012 BT asigurand un grad adecvat de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante de 108,05%.

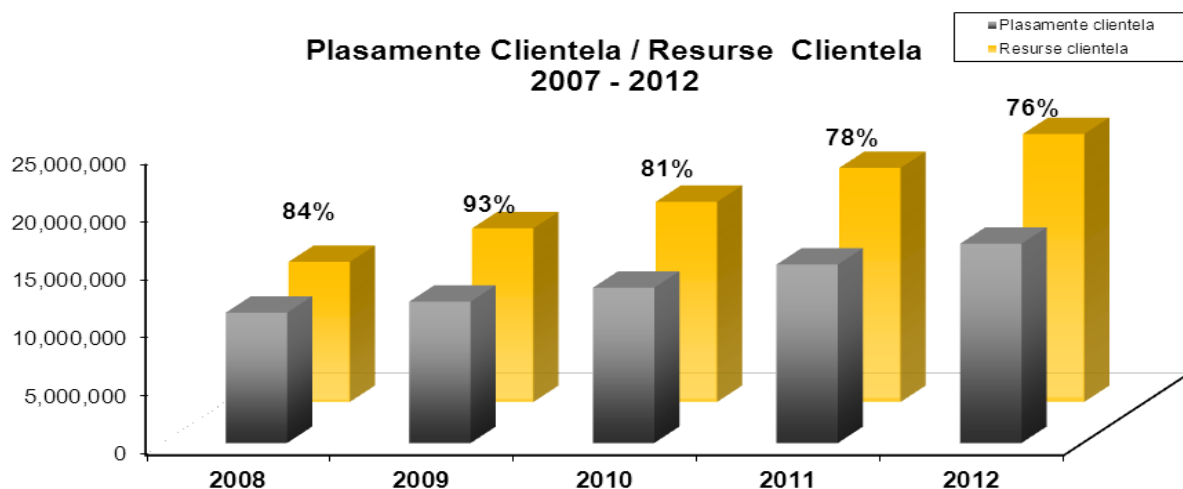
Raportul credite / depozite este de 0,74 (0,76 in anul 2011), valoare care asigura o pozitionare favorabila a bancii in sistemul bancar, Banca Transilvania mentinand o lichiditate foarte buna. Pe sistem bancar raportul a fost 120,12% la 31.12.2012 (116,7% in 2011).

Lichiditatile imediate, sunt in suma de 6.881 milioane lei, in crestere cu 35% atat fata de anul precedent si peste nivelul minim considerat acceptabil de catre banca, din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditatile imediate cuprind in principal casa, disponibilitati la banci centrale si institutii de credit, ponderea in aceasta grupa (4.974 milioane lei) fiind detinuta de rezerva minima obligatorie, aflata in cont la BNR.

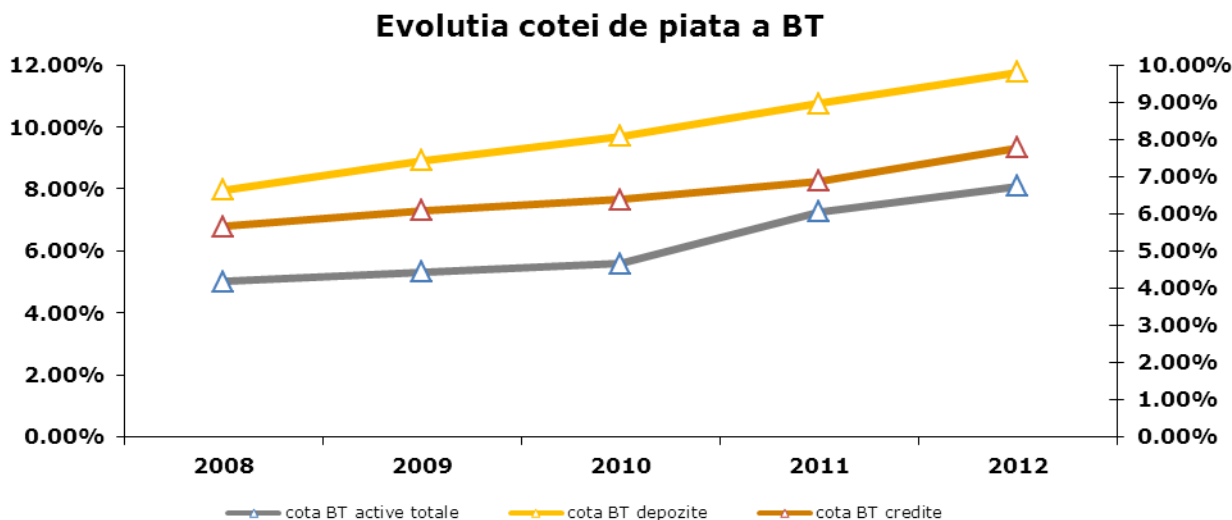
Titlurile inregistreaza o crestere de peste 8% fata de anul trecut, ajungand la 6.647 milioane lei la 31 decembrie 2012. Ponderea principala in aceasta grupa (6.373 milioane lei) o reprezinta titlurile de stat.

Valorile imobilizate nete, au crescut fata de anul trecut cu 9%, si sunt in suma de 444 milioane lei, din care imobilizarile corporale reprezinta 290 milioane lei (terenuri si cladiri 201 milioane lei), imobilizarile necorporale 80 milioane lei si imobilizarile financiare 74 milioane lei.

Din punct de vedere al **depozitelor atrase** de la clienti nebankari, soldul inregistrat la sfarsitul anului 2012 a fost de 23.233 milioane lei, in crestere cu 15% fata de anul anterior si peste cresterea de 5% la nivelul sistemului bancar. In ceea ce priveste moneda in care sunt depozitele atrase, 60% sunt in lei si 40% in valuta.



Solvabilitatea BT este la un nivel confortabil de 12,16%, cu profitul anual inclus. S-a pastrat un nivel adecvat al capitalului si a indicatorilor financiari generali, in conformitate cu principiile bancare sanatoase. Din punctul de vedere al activelor totale, al plasamentelor in credite si a resurselor atrase, pozitia bancii in cadrul sistemului bancar, este prezentata grafic astfel:



Capitalurile proprii ale Bancii au fost la 31.12.2012 in suma de 2.694.937.962 lei, din care:

- Capital social inregistrat la registrul comertului este reprezentat de 1.903.042.413 actiuni cu o valoare nominala de 1 lei /actiune, la care se adauga 86.501.040 milioane lei ajustarea la inflatie a capitalului social si surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat pana la data trecerii la aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara.
- rezerve legale: 133.976.645 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;

- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vanzare: 87.007.445 lei;
- rezerve din reevaluare imobilizari corporale: 38.124.770 lei;
- actiuni proprii: -7.751.982 lei;
- rezultat reportat: 72.751.006 lei;
- profit : 320.431.880 lei;
- repartizare profit: -17.037.969 lei.

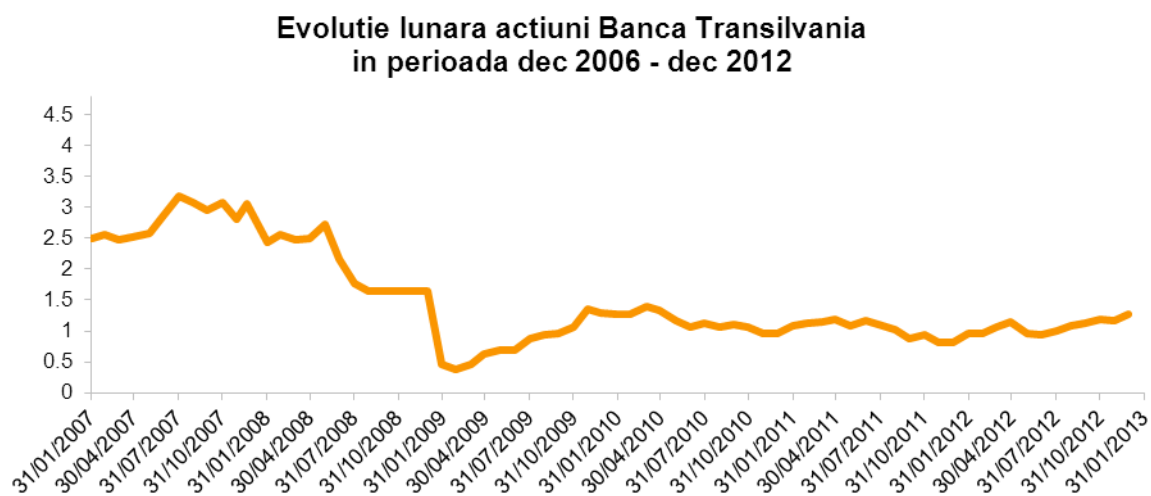
Capitalul social inregistrat la Registrul Comertului la inceputul anului 2012 a fost de 1.773.658.066 lei si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinaire a Actionarilor cu suma de 129.384.347 lei, din care: prin utilizarea rezervelor constituite din profitul anului 2012, 122.528.539 lei, prin utilizarea rezervelor constituite in anii precedenti 6.123.673 lei si 732.135 lei din prime de emisiune. La sfarsitul anului capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a ajuns la valoarea de 1.903.042.413 lei.

Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2012:

	31 Dec 2011	31 Dec 2012
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD)	14,61%	14,61%
Persoane fizice romane	25,98%	23,06%
Societati comerciale romanesti	26,35%	26,32%
Persoane fizice straine	2,21%	2,84%
Societati comerciale straine	30,85%	33,17%
Total	100,00%	100,00%

Capitalizarea bursiera a bancii a fost la 31 decembrie 2012 in suma de 2,42 miliarde lei respectiv 546 milioane EURO (31 decembrie 2011: 1,56 miliarde lei respectiv 363 milioane euro).

Evolutia in anul 2012 a actiunilor BT este prezentata in urmatoarea grafic:



SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL:

Elementele componente ale contului de profit si pierdere la 31 decembrie 2012, comparativ cu anul 2011 si cu prevederile din BVC, sunt prezentate astfel:

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI <i>milioane LEI</i>	Realizari 2011	BVC 2012	Realizari 2012	%Cresteri 2012/2011	%Realizare BVC
VENITURI	1.402,67	1.555,90	1.536,55	110%	99%
Venit net din dobanzi	871,88	985,50	937,87	108%	95%
-din care titluri	271,58	305,50	486,51	179%	159%
Venit net din comisioane	389,27	410,00	424,70	109%	104%
Venit net din tranzactionare	117,09	135,00	131,17	112%	97%
Alte venituri	24,43	25,40	42,81	176%	168%
CHELTUIELI	743,63	821,20	816,36	110%	99%
Cheltuieli cu personalul	368,92	396,00	409,60	111%	103%
Cheltuieli exploatare	296,38	343,20	323,42	109%	94%
Cheltuieli de publicitate	14,63	15,00	14,10	96%	94%
Cheltuieli cu amortizarea	49,26	52,00	46,42	94%	89%
Alte cheltuieli	14,44	15,00	22,83	160%	152%
REZULTAT OPERATIONAL	659,04	734,7	720,19	109%	98%
Provizioane constituite, net	380,80	400,00	379,43	99%	94%
PROFIT BRUT	278,24	334,70	340,76	122%	102%

Profitul brut BT este de 340,76 milioane lei, fata de 278,24 milioane lei, inregistrat la 31.12.2011. Profitul net al Bancii Transilvania, in 2012, este mai mare cu 40% fata de 2011, fiind de 320,43 milioane lei.

Veniturile operationale sunt de 1.537 milioane lei la 31.12.2012, cu 10% mai mult decat in anul precedent; Fata de nivelul proiectat, realizarea a fost de 99%.

Categoriile mai importante de venituri sunt:

-*Venituri nete din dobanzi*: sunt in suma de 937,87 milioane lei in 2012, mai mari cu 8% fata de anul precedent. Veniturile brute din dobanzi s-au ridicat la 2.012 milioane lei (in crestere cu 12% fata de anul 2012) din care 24% reprezinta venituri din titluri. Veniturile din titluri au fost la sfarsitul anului: 411,17 milioane lei din dobanzi si 75,34 milioane lei venit net din active financiare disponibile pentru vanzare.

-*Venituri din comisioane*: s-au inregistrat 424,70 milioane lei venituri din comisioane, cu 9% mai mult decat s-a realizat in 2011 si cu o usoara depasire fata de prevederi. Veniturile din comisioanele pe operatiuni au fost de 309,98 milioane lei, iar comisioanele din activitatea de creditare au inregistrat 114,72 milioane lei.

-*Venit net din tranzactionare*: in anul 2012 s-a realizat un venit de 131,16 milioane lei, cu 12% peste nivelul inregistrat in anul precedent si cu 3% sub nivelul prevazut in BVC (135,00 milioane lei). 17,26 milioane lei reprezinta venituri nete din titluri de tranzactie.

Cheltuielile operationale BT au fost, la finalul anului trecut, de 816,36 milioane lei, fata de 743,47 milioane lei, inregistrate in anul 2011. Cresterea cu 10% a fost determinata atat de cresterea organica a activitatii bancii, cat si de evolutia cursului de schimb euro / leu.

-*Cheltuieli cu personalul*: in 2012 au fost de 409,60 milioane lei. Depasirea de 10% fata de costul inregistrat in anul trecut, se datoreaza cresterii volumului de activitate si implicit a numarului de salariati. Comparativ cu sumele prevazute in buget, cheltuielile salariale sunt mai mari cu 3%. In anul 2012 Banca a acordat un numar de 14 milioane actiuni salariatilor si administratorilor, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 3 ani. Acestea au generat cheltuieli in suma de 14,6 milioane lei in 2012. La 31 decembrie 2012 banca a utilizat provizionul pentru beneficiile angajatilor in suma de 20 milioane lei inregistrat in anul precedent si totodata a constituit un provizion in suma de 26,5 milioane.

-*Cheltuieli de exploatare*: au fost in suma de 323,36 milioane lei in anul 2012, sub nivelul bugetat cu 6%, si cu 9% mai mari decat cheltuielile realizate in 2011. Cresterea este justificata prin extinderea activitatii bancii si cresterea numarului de salariati cu 5% fata de anul precedent.

-*Cheltuielile de publicitate*: sunt in suma de 14,1 milioane lei, in limitele previzionate.

-*Cheltuielile cu sponsorizarile* efectuate in anul 2012 au fost in suma de 3,9 milioane lei, fiind indeplinite conditiile prevazute de Legea 571/2003 si fiind utilizata facilitatea de deducere integrala din impozitul pe profit datorat. Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2013 de facilitatile respective.

-*Cheltuieli cu amortizarea*: sunt in suma de 46,42 milioane lei, comparativ cu anul precedent cheltuielile cu amortizarea au scazut cu 6%, datorita faptului ca investitiile efectuate in anul 2012, vor fi puse in functiune in 2013 (Cladire TETAROM si imobilizari necorporale core banking).

-*Alte cheltuieli*: sunt in suma de 22,83 milioane lei, ponderea fiind detinuta de contravaloarea bunurilor din executari creante vandute (11,8 milioane lei).

Rezultatul operational este cu 9% peste cel din anul precedent. In anul 2012 profitul operational a fost in suma de 720,19 milioane lei, datorita unei bune gestionari a activitatii si datorita monitorizarii continue a costurilor.

Raportul cost / venit este de 53,13%, la 31.12.2012 (51,65% in 2011) fiind aplicate in continuare masuri de optimizare a costurilor.

Cheltuielile nete cu provizioane: sunt in suma de 379,43 milioane lei, din care costul net al riscului de credit este de 368,14 milioane lei comparativ cu 324,50 in 2011. In anul 2011 cheltuielile nete cu provizioane au fost de 380,80 milioane lei, aproximativ la acelasi nivel cu 2012. Schimbarea reglementarilor contabile, incepand cu anul 2012 a dus la crearea unor rezerve la dispozitia BT in suma de 353 milioane lei, care sustin capitalurile proprii, provenind din provizioane constituite suplimentar, in anii precedenti.

Profitul brut realizat de BT in 2012 (incluzand si sucursala Cipru) este de 340,76 milioane lei, fata de 278,24 milioane, cat a fost inregistrat in anul precedent, cresterea fiind de 22%.

Fata de prevederile bugetare ale anului 2012, profitul brut a fost realizat in proportie de 122%.

INDICATORI DE PRUDENTA BANCARA (CAMPL):

Dintre indicatorii monitorizati de Banca Nationala a Romaniei prin sistemul de supraveghere prudentiala, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evolutiei bancii sunt prezentati in cele ce urmeaza:

Nr crt	Indicator	Nivel	Rating	Nivel BT 31.12.10	Nivel BT 31.12.11	Nivel BT 31.12.12
1	Indicator de lichiditate	Min =1		2,43	2,32	2,11-19,28
2	Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	1	14,30%	12,37%	12,16%
3	ROA (profit net / total active val neta)	0,6%-2,9%	4	0,50%	0,97%	1,14%
4	* ROE (Profit net / capitaluri proprii)	> 11%8 –10,9%	5	5,25%	10,26%	12,51%

Nota: Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luand in calcul profitul net la 31.12.2012 (fara profit, indicatorul este 11,20%);

Indicatorii de prudenta bancara asigura o pozitionare favorabila a bancii in sistemul bancar. Banca mentine un nivel adecvat al indicatorilor, in conformitate cu principiile bancare care asigura soliditate si echilibru. BT are o baza consistenta de resurse atrase, aspect care a permis mentinerea unei rate optime a lichiditatii. Astfel, indicatorul de lichiditate inregistrat la 31.12.2012, a avut valori cuprinse intre 2,11 si 19,28 pe cele 5 benzi de scadenta, cu mult peste nivelul minim impus de reglementarile BNR de 1 (Norma BNR nr. 24/2009). Solvabilitatea BT este, in continuare, la un nivel confortabil, de 12,16%, cu profitul inclus.

PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2012 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 340.759.377 lei, conform situatiei de mai jos.

De asemenea propune spre aprobare majorarea capitalului social al bancii cu suma de 303.393.911 lei, urmand ca la fiecare 100 actiuni sa se atribuie 15,94257221 actiuni noi (respectiv sa se atribuie un numar de actiuni noi corespunzator raportului 303.393.911 lei / 1.903.042.413 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 1.903.042.413 lei la 2.206.436.324 lei, respectiv cu suma de 303.393.911 lei, urmeaza sa se faca prin incorporarea rezervei constituite din profitul net al anului 2012.

PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2012	SUME (LEI)
Profit brut	340.759.377
Impozit	20.327.497
Profit net	320.431.880
5% Fond de rezerva legala din profit brut	17.037.969
Profit net de repartizat la rezerve	303.393.911
SURSE PROPUSE PENTRU MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL	SUME (LEI)
Rezerve constituite din profit net an 2012	303.393.911
Capital social la data de referinta	1.903.042.413
Randament / actiune %	15,94257221

GUVERNANTA CORPORATIVA

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii, avand drept scop oferirea unei directii strategice si a unei asigurari ca obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzator si ca resursele companiei sunt utilizate responsabil. Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala 5022670. Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str.G. Baritiu, nr.8, jud. Cluj. Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr.31/1990 (cu modificarile ulterioare) si in temeiul Ordonantei de Urgenta nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (cu modificarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale bancii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati bancare. Sistemul de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor, conform celor prezentate in sectiunea Managementul Riscului, a fost dezvoltat si este aplicat de banca si in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara, in scopul furnizarii de informatii credibile, relevante si complete catre structurile implicate in luarea deciziilor in cadrul BT si catre utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformitatii activitatilor bancare cu cadrul legal de raportare financiara si cu politicile si procedurile interne. (Anexa: Declaratia privind conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de Guvernanta Corporativa).

Conducerea Bancii

Consiliul de Administratie

Administratia Bancii TRANSILVANIA este incredintata de catre Adunarea Generala a Actionarilor, unui Consiliu de Administratie ales pentru cate un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, alesi de catre actionari, in cadrul AGA, fie cu ocazia expirarii mandatului, fie punctual, in situatia existentei unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administratie este, in conformitate cu prevederile reglementarilor specifice emise de catre BNR, organul cu functie de supraveghere si are urmatoarea structura:

- Presedintele Consiliului de Administratie al BT;

- Vicepresedintele CA;
- 5 membri.

Criteriile de eligibilitate in Consiliul de Administratie sunt cele prevazute in legislatia specifica (Legea nr.31/1990 – legea societatilor comerciale, OUG nr.99/2006 si regulamentele specifice ale BNR), precum si cele prevazute in Actul Constitutiv al Bancii Transilvania SA.

Atributiunile CA sunt urmatoarele: urmareste realizarea strategiei si obiectivelor prevazute in declaratia de politici adoptata de Adunarea Generala a Actionarilor, respectiv a planului strategic adoptat pe termen mediu; aproba si revizuieste cel putin anual strategiile generale si politicile privitoare la activitatea bancii; adopta proiectul planului de activitate si al bugetului de venituri si cheltuieli, programul de investitii, contul de profit si pierdere si intocmeste raportul asupra activitatii Bancii, pe care le prezinta spre aprobare, Adunarii Generale; intocmeste propuneri pentru distribuirea profitului net, pe care le prezinta spre aprobare Adunarii Generale; aproba Regulamentul de Organizare si Administrare, Codul de etica si conduita precum si schemele de organizare, numarul de salariati, retributia si stimularea suplimentara a acestora; stabileste cadrul de organizare pentru regimul semnaturilor si al imputernicitilor din cadrul Bancii. In conformitate cu cerintele Reg. BNR nr 18/2009 membri CA se autoevalueaza; autoevaluarea membrilor CA legata de performanta activitatii desfasurate in raport cu prevederile Codului de etica si conduita si a Regulamentului de Organizare si Administrare al BT se efectueaza in baza „Declaratiei/ Autoevaluarii privind conformarea/ respectarea Codului de etica si conduita si Regulamentului de Organizare si Administrare al BT”; aproba expunerile individuale fata de o persoana aflata in relatii speciale cu banca in limitele stabilite de catre Consiliul de Administratie; evalueaza adecvarea capitalului la riscuri realizand repartizarile de capital intr-un mod adecvat riscurilor asumate atat pentru institutia de credit cat si pentru societatile subsidiare.

Consiliul de Administratie aproba, din pachetul de reglementari interne existente la nivelul BT. Consiliul de Administratie deleaga catre Comitetul de remunerare aprobarea Politicii de remunerare a personalului BT.

Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data pe luna si ori de cate ori este necesar in prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor care-l compun.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2012, a fost urmatoarea:

- Ciorcila Horia – Presedinte CA – Institutul Politehnic Cluj, Facultatea de Automatizari si Calculatoare;
- Marzanati Roberto – Vicepresedinte CA - Business Administration Torino, Italia;
- Franklin Peter - Membru CA - Universitatea Oxford, Marea Britanie;
- Retegan Carmen - Membru CA – Universitatea Politehnica Bucuresti-Electronica si Telecomunicatii; Universitatea Rochester-Scoala de Administrare a Afacerilor William E. Simon ;
- Palagheanu Radu - Membru CA - Institutul Politehnic Cluj Napoca, Facultatea Electrotehnica ;
- Ceocea Costel - Membru CA – Universitatea Al.I. Cuza Iasi, Facultatea de Stiinte Economice, Doctorat in domeniul ingineriei industriale.

Comitetul de Audit:

Comitetul de audit este format din membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere. Isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal: Standardele Internationale de Audit-ISA 260–

2005–CAFR; Legea Societatilor Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul BNR Nr. 18 din 17 septembrie 2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora; Regulamentul de Organizare si Administrare al BT si are urmatoarea structura: -3 membri CA neexecutivi.

Are responsabilitati in ceea ce priveste: situatiile financiare - chestiunile importante privind principiile contabile si prezentarea situatiilor financiare incluzand orice modificari semnificative ale deciziei bancii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile; controlul intern - examinarea de catre auditul intern si extern a controlului intern in ce priveste situatiile financiare si obtinerea de rapoarte si recomandari in legatura cu constatarile identificate; auditul intern; audit extern; raportari si alte responsabilitati.

Comitetul de Remunerare

Este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare.

Componenta Comitetului de remunerare este:

- Presedintele Consiliului de Administratie
- 2 Membri CA

Analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii Transilvania.

Comitetul de remunerare se intruneste cel putin de doua ori pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membri sai sau a conducatorilor bancii.

Comitetul Executiv de Management (CEM)

Membrii CEM trebuie sa conduca banca pe propria lor raspundere intr-un astfel de mod dupa cum este solicitat de cea mai buna practica de afaceri si pentru cel mai bun interes al Bancii, tinand cont de interesul actionarilor in ansamblu, imaginea bancii si interesul public, in spiritul transparentei, onestitatii, prudentei si a maximizarii profitului. Membrii CEM sunt responsabili solidar si individual si raspund in fata CA pentru exercitarea responsabilitatilor cu care au fost investiti.

Comitetul Executiv de Management este compus din 11 membri: Directorul General, Directorii Generali Adjuncti si 8 Directori Executivi: Directorul General, Director General Adjunct I, Director General Adjunct II, Director Executiv (COO), Director Executiv (CC&IMM), Director Executiv (RB), Director Executiv Regional (DEB), Director Executiv Regional (DEO), Director Executiv Managementul Riscului, Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale, Director Executiv Resurse Umane.

Hotararile CEM se comunica Directiilor de specialitate, Comitetelor/Comitetelor tehnice din Centrala si sucursalelor de catre secretarul CEM, indicandu-se termenele si responsabilitatile stabilite pentru ducerea lor la indeplinire.

Comitetul tehnic de Administrarea a Riscurilor Bancare (CTARB):

Comitetul tehnic este numit de catre CEM si este format din 7 membri: Director General Adjunct I (conducator al functiei de administrare a riscurilor), Directorul General, Director General Adjunct II, Director Executiv (COO), Director Executiv Regional (DEB), Director Executiv Regional (DEO), Director Executiv Managementul Riscului (Secretar Executiv al comitetului tehnic).

Comitetul tehnic de administrare a Riscurilor Bancare exercita, ca organ colectiv, functia de administrare a riscurilor si membrii exercita parte a drepturilor specifice de administrare a riscurilor pe domeniul lor de activitate. Comitetul tehnic de administrare a Riscurilor Bancare se intruneste si analizeaza, de regula lunar, sau de cate ori situatia concreta impune acest lucru, rapoartele/materialele prin care Directiile de specialitate sesizeaza evenimente deosebite, sau evolutia unor indicatori si fenomene ca fiind diferite de politicile, prognozele si indicatorii stabiliti de banca ca fiind relevanti pentru evolutia normala a acestora (cu raportare la limite prestabilite), luand deciziile corespunzatoare.

Comitetul tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (CTALCO)

Comitetul tehnic este numit de catre CEM si are urmatoarea componenta: Directorul General; Director General Adjunct I; Director Executiv (COO); Director Executiv Managementul Riscului; Director Executiv Retail Banking; Director Executiv Clienti Corporativi si IMM; Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale; Director General Adjunct II (Secretar Executiv al comitetului tehnic). Au calitatea de invitati permanenti Director Financiar si Director Directia Buget si Planificare.

Comitetul tehnic pentru administrarea Activelor si Pasivelor primeste informari si rapoarte de la Directiile de specialitate le analizeaza si adopta decizii din domeniile gestiunii riscului de rata a dobanzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de pret si domeniilor conexe in scopul unei gestiuni corespunzatoare a activelor si pasivelor bancii. Hotararile vor contine termene si responsabilitati concrete.

Comitetul tehnic de audit, conformare si control intern (CTACCI)

Comitetul tehnic de audit, conformare si control intern este format din 5 membri: Directorul General Adjunct I (coordonator al sistemului de control intern-secretar executiv al comitetului); Director General; Directorul Executiv Managementul Riscului; Director Executiv Regional (DEO); Director Executiv Regional Bucuresti (DEB).

Hotararile Comitetului tehnic de audit, conformare si control intern sunt luate cu jumatate plus unu din membri care compun comitetul. Comitetul tehnic de audit, conformare si control intern analizeaza actele de control ale Directiei Audit Intern, Departamentului de Inspecție Risc Credit, Directiei Conformare, Directiei Canale Electronice, Directiei Managementului Riscului Operational si a altor riscuri asociate si alte organisme cu atributii de control intern si ia hotarari de remediere a deficientelor.

Comitetul tehnic de avizare /aprobare reglementari interne (CTARI)

Componenta Comitetului tehnic de avizare /aprobare reglementari interne, este: Director General Adjunct I (Secretar Executiv al comitetului tehnic); Director Executiv (COO); Director Executiv (CC&IMM); Director Executiv (RB); Director Executiv Managementul Riscului. Primeste din partea secretarului Comitetului tehnic de avizare /aprobare reglementari interne documentatia de avizare/aprobare reglementari interne si analizeaza continutul lor. Se asigura de respectarea conformitatii reglementarilor interne cu cadrul reglementarilor legislative in vigoare.

Comitetul tehnic de Risc privind Operatiunile (CTRO)

Comitetul tehnic de Risc privind Operatiunile bancii are ca principal obiectiv gestionarea riscului din activitati operationale. Componenta Comitetului tehnic este urmatoarea: Directorul general; Director General

Adjunct I; Director executiv (COO) (Secretar Executiv al comitetului tehnic); Director Executiv Managementul Riscului.

Comitetul tehnic de Risc privind Operatiunile primeste informari si rapoarte de la directiile de specialitate din Centrala si Sucursale, le analizeaza si adopta decizii din domeniul sau de activitate sau avanseaza propuneri pentru alte comitete tehnice CEM sau catre CEM, in functie de competenta; transmite masurile adoptate pentru aplicare catre Directii/Sucursale si urmareste realizarea acestora la termenele stabilite.

Comitetul tehnic de politica si aprobare credite (CTPAC)

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si aprobarea creditelor a caror valoare sau conditii exced competentelor acordate altor organisme sau persoane din banca. Comitetul tehnic de politica si aprobare credite are urmatoarea componenta: Directorul General; Directorul General Adjunct I; Director Executiv -CC&IMM (pentru clienti persoane juridice)-Secretar Executiv al comitetului tehnic; Director Executiv RB (pentru clientii persoane fizice); Director Executiv Managementul Riscului; Director Executiv – COO; Director Executiv Regional (DEB); Director Executiv Regional (DEO).

Comitetul tehnic de Resurse Umane (CTRU)

Comitetul Tehnic de Resurse Umane este un organism creat pentru a creste eficienta si focusul in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT. Se compune din Director General; Director General Adjunct I; Directorul Executiv (COO); Director Executiv Retail Banking; Director Executiv Clienti Corporativi & IMM; Director Executiv Regional Bucuresti; Director Executiv Resurse Umane-Secretar Executiv al comitetului tehnic. Are calitatea de invitat : Director Adjunct Resurse Umane; Director Adjunct Resurse Umane – Bucuresti; un invitat reprezentant al salariatilor.

Comitetele de credite si risc din centrala bancii (CCR1 si CCR2)

Comitetele de credite si risc din Centrala Bancii au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor conform competentelor acordate de CEM. Comitetul tehnic de politica si aprobare credite mandateaza CCR1 si CCR2 competenta de a aproba credite (competenta este stabilita prin reglementari specifice interne).

Componenta Comitetului de credit si risc 1 (CCR 1)

Comitetul de credit si risc (CCR 1) are ca si membri:

- Director adjunct DMRC/Coordonator Analisti risc /inlocuitori desemnati;
- Conducerea Directiei Credite Clienti Corporativi, Directiei Clienti IMM, Diviziei pentru Medici si Directiei Credite Retail, din Centrala:
- Sefi Servicii din cadrul DCCC / Directorul Directiei Credite Clienti Corporativi inlocuitor desemnat, pentru clientii corporate; Director DCIMM/Director adjunct credite IMM/inlocuitor desemnat, pentru clientii IMM; Director adjunct credite DPM/inlocuitor desemnat, pentru clientii DPM; Director adjunct credite retail/inlocuitor desemnat, pentru clientii retail; Consilier Juridic/inlocuitor desemnat.

Componenta comitetului de credit si risc 2 (CCR 2)

- Director General Adjunct I/inlocuitor desemnat;
- Director Executiv Managementul Riscului/ Director DMRC/inlocuitor desemnat;
- Conducerea Directiei Credite Clienti Corporativi, Directiei Clienti IMM, Diviziei pentru

Medici si Directiei Credite Retail, din centrala: Directorul Directiei Credite Clienti Corporativi/inlocuitor desemnat, Director DCIMM/Director adjunct IMM/inlocuitor desemnat, pentru clientii IMM; Director adjunct credite DPM/inlocuitor desemnat, pentru clientii DPM ; Director credite retail/inlocuitor desemnat, pentru clientii retail; Consilier juridic/inlocuitor desemnat.

Analizeaza si aproba solicitarile de credite ale sucursalelor in lei si valuta, care intra in competenta lor, in baza informatiilor cuprinse in referatele de credit/Formularele de evaluare a riscului de credit.

Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii (CCRS/CCRA)

Comitetele de credite si risc din sucursale/agentii au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor (generic se va utiliza notiunea de aprobare credite) conform competentelor acordate de CEM.

Componenta Comitetului de Credit si Risc este conceputa pentru a raspunde cerintelor de dimensiune si structura a personalului din cadrul sucursalelor Bancii Transilvania.

In cadrul sucursalelor BT functioneaza 3 tipuri de comitete de credite si risc astfel:

- a. Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip Corporate -numarul de membri: minim 3 persoane.
- b. Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip IMM, asociatii familiale sau PFA -numarul de membri: 3 persoane.
- c. Comitet de Credit pentru aprobarea creditelor acordate persoanelor fizice

Componenta CCR este urmatoarea:

- Director Sucursala/ Director Adjunct Sucursala;
- Sef Serviciu Retail/Coordonator Retail/Sef Serviciu Credite Retail;
- Analist credit/Consilier clientela/ Sef Agentie (pentru documentatia aferenta agentiei coordonate);
- Consilierul juridic (consultant de specialitate, la solicitarea Comitetului de Credit si Risc, fara drept de vot).

Componenta Comitetului de Credit si Risc Agentie:

Componenta Comitetului de Credit si Risc Agentie, atat pentru persoane fizice cat si pentru persoane juridice este urmatoarea :

- Sef Agentie;
- Consilier bancar IMM (analist credit) / Consilier bancar retail.

Decizia de acordare a competentelor de creditare, opereaza atat timp cat Seful de Agentie este prezent in agentie; in caz contrar documentatia de credit se remite spre aprobare la Comitetul de Credit si Risc al Sucursalei .

Consilierul Bancar IMM si Consilierul Bancar Retail se pot inlocui reciproc, atunci cand unul dintre ei lipseste.

Comitet de Monitorizare Costuri (CMC)

Comitetul de Monitorizare Costuri este un organism creat din initiativa Comitetului Executiv de Management. Componenta Comitetului de Monitorizare Costuri: Presedinte: Director Financiar Membri: Director General, Director Executiv (COO), Sef Serviciu Analiza Financiara, Director Directia Investitii si Logistica. (care

indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului). Comitetul se intruneste cel putin o data pe luna sau ori de cate ori situatia impune. Are atributii: analizarea costurilor efective de exploatare pe componente, cu accent pe grupele de cheltuieli care detin ponderi ridicate in total costuri; identificarea cauzelor ce pot determina cresterea nejustificata a costurilor; formuleaza propuneri si ia decizii privind masuri de reducere a costurilor.

Comitet Director Operatiuni (Operations Steering Committee) -OSC

OSC este responsabil de coordonarea, recomandarea si revizuirea schimbarilor in diferite arii operationale in scopul eficientizarii activitatii BT.

Componenta- Membrii comitetului sunt: Director general, Director general adjunct I, Director Executiv COO, Director Executiv Retail Banking, Director Executiv Clienti Corporativi si IMM/ Director Directia Business Banking, Director Directia Management Proiecte, Director Directia IT. Pot avea calitatea de invitati ai Comitetului Director Operatiuni oricare dintre directorii directiilor din Centrala BT.

RELATIA CU ACTIONARIII / INVESTITORII

Desfasurarea Adunarilor Generale a Actionarilor, precum si reglementarile privind drepturile si obligatiile actionarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societatilor comerciale, precum si prin Legea nr. 297/ 2004 privind piata de capital.

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care toti actionarii bancii sunt informati prompt si corect asupra oricaror modificari semnificative intervenite in situatiile financiare, componenta managementului sau activitatea bancii.

CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2013

Banca Transilvania pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2013 este urmatorul:

Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare	12.02.2013
Adunarea Generala a Actionarilor pentru aprobarea rezultatelor financiare anuale	prima convocare: 29.04.2013 a doua convocare: 30.04.2013
Prezentarea rezultatelor financiare anuale, 2012	30.04.2013
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2013	03.05.2013
Prezentarea rezultatelor financiare aferente semestrului I 2013	01.08.2013
Prezentarea rezultatelor financiare la 30.09.2013	29.10.2013

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Bancii Transilvania. Conducerea BT evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea bancii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea. Conducerea BT asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul bancii, corespunzătoare structurii, activității și riscurilor aferente prin sistemul propriu de reglementare (prin strategii, politici, norme, proceduri, regulamente) și control (prin persoane, departamente, comitete), fluxurile operationale, modul de stabilire a costurilor specifice.

-Identificarea riscurilor: Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în banca.

-Evaluarea/ măsurarea riscurilor: Banca realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice: un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, calcul de provizioane pentru activele depreciate, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.

-Monitorizarea și controlul riscurilor: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Banca a implementat 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 operațiilor.

-Raportarea riscului: Raportarea internă a expunerilor la riscuri se face pe linii de activitate și consolidat la nivelul întregii bănci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscurile inerente derulării afacerii.

-Calcularea și evaluarea capitalului intern și necesităților 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 calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale bancii și a riscurilor aferente.

Există 7 categorii de risc semnificativ, identificate la nivelul bancii: Risc de creditare, Risc de lichiditate, Risc operational, Risc de piață, Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Risc reputational, Risc strategic.

RISC DE CREDITARE

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

- un sistem de rating al contrapartidei individuale
- un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor
- un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare / modificări semnificative a unor produse existente

- limite de concentrare pe client/grup de clienti / pe produse / regionale / sectoriale
- o metodologie de stabilire a preturilor in functie de risc
- management activ al portofoliului de credite;
- o metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare
- o metodologie de provizionare aferenta riscului de credit
- o metodologie de calcul a ajustarilor prudentiale de valoare

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin:

- organizarea unui sistem propriu de norme si proceduri in domeniu capabil sa creeze cadrul normativ care aplicat in procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declansarii riscurilor.
- dezvoltarea / imbunatatirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); managementul fondurilor proprii (monitorizarea expunerii agregate vs. Fonduri proprii); efectuarea de simulari privind calculul necesarului de capital conform Basel II; respectarea reglementarilor interne privind adecvarea capitalului (procesul intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri);
- existenta si revizuirea periodica a unui sistem ierarhic de aprobare a limitelor de expunere in credite;
- monitorizarea riscurilor de creditare pe linii de afaceri si agregat la nivel de portofoliu;
- managementul expunerilor critice: clienti cu credite clasificati in clase de performanta inferioare, credite cu indicii de depreciere etc.
- structura organizatorica a bancii – exista departamente si comitete cu rol in supravegherea si administrarea riscului de credit.

RISC DE LICHIDITATE

Profilul de risc de lichiditate pentru anul 2012 a fost adoptat ”mediu-scazut” datorita corelatiei structurale corespunzatoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichiditatii, dar si a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienti in totalul resurselor atrase. Banca gestioneaza lichiditatea la nivel centralizat. In stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt posibilitatea lichidizarii rapide, fara afectarea importanta a randamentului initial al investitiei si profitabilitatea acestora. In vederea gestiunii sanatoase a riscului de lichiditate, banca urmareste permanent atragerea de lichiditati prin operatiunile de trezorerie, finantari externe, pietele de capital, etc.

Indicatorii de lichiditate ai Bancii Transilvania sunt mentinuti la valori care sa se incadreze (conform sistemului CAMPL) in cel mai nefavorabil caz in grupa 2.

Cu toate acestea pe parcursul anului 2012, banca a inregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrand astfel o pozitie solida, bucurandu-se de o lichiditate mai mult decat confortabila, intr-un context general inca fragil.

De asemenea, se urmareste:

- Corelarea ritmurilor de crestere resurse / plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate, corelat cu apetitul la risc al institutiei;
- Alocarea adecvata a capitalului.

RISC OPERATIONAL

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din derularea eronata a unor procese, erori generate de sistemul informatic, pierderi rezultate din activitatea inadecvata a angajatilor si alte evenimente externe. Banca monitorizeaza continuu riscurile operationale inerente ce decurg din activitatile curente ale clientilor, practicile bancare, fraudele, implementarea proceselor rezultate din punerea in aplicare a deciziilor de management, aspectele etice implicate de angajatii BT.

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatii operationale a bancii, sunt elaborate politici, norme si proceduri privind administrarea riscului operational imbunatatindu-se astfel si guvernanta specifica.

Diminuarea expunerii la riscuri operationale se realizeaza prin: adecvarea permanenta a documentelor normative la reglementarile legale si conditiile pietei, pregatirea personalului, imbunatatirea continua a solutiilor informatice si consolidarea sistemelor de securitate informationala ale bancii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (incheierea de polite de asigurare specifice impotriva riscurilor), utilizarea unor aplicatii si mecanisme specifice de monitorizare a tranzactiilor si a activitatilor bancare in general, cu scopul diminuarii riscurilor operationale, inclusiv a riscului de frauda interna sau externa, aplicarea de masuri pentru limitarea si reducerea efectelor incidentelor de riscuri operationale identificate, valorificarea recomandarilor si concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne si externe de control in domeniul riscurilor operationale, actualizarea planurilor de continuitate precum si evaluarea si testarea acestora cu regularitate.

Informatiile relevante din domeniul riscurilor operationale, inclusiv nivelul pierderilor materiale, sunt urmarite si analizate sistematic, aceste activitati fiind parte integranta a sistemului de management al riscurilor din banca. Aceste informatii sunt transpuse in rapoarte specifice (care contin reprezentari grafice, evolutii cantitative si calitative) care sunt prezentate periodic comitetelor care analizeaza activitatile controlului intern, Comitetului Executiv de Management si Consiliului de Administratie. Procesul de evaluare a riscurilor operationale este strans corelat cu procesul global de management al riscurilor bancii : rezultatul acestuia este parte integranta a proceselor de monitorizare si control a riscurilor operationale si este permanent comparat cu profilul de risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

RISC DE PIATA

In 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 Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor băncii, marcarea la piață a portofoliului de tranzacționare (trading book) și urmărește nivelele definite ca fiind „de atenție” sau „critice”; având planuri adecvate posibil de implementat imediat în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe .

RISC DE RATA A DOBANZII DIN ACTIVITATI IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE

Profilul de risc al ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania este adoptat ca fiind de tip „scazut” banca având stabilit un set de principii stricte de gestiune, monitorizare a acestui tip de risc. Abordarea riscului de rată a dobânzii se face plecând de la dezideratul unei poziții neutre față de riscul ratei dobânzii la valutele principale – EUR și USD și a unui management de tip „agresiv” doar la moneda națională. Banca utilizează instrumente de gestiune de tipul analizei GAP, static sau dinamic, precum și aceea a valorii economice a activelor.

RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea băncii. Profilul de risc reputational a fost adoptat „scazut” pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea și poziția economico-financiară a băncii. Administrarea riscului reputational 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; reducerea situațiilor de criză și consolidarea credibilității băncii și încrederea acționarilor; îmbunătățirea relațiilor cu acționarii; crearea unui mediu mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital.

RISC STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare negativă 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. Profilul de risc strategic al Băncii este adoptat „scazut” pe baza următoarelor: practicile de managementul riscului sunt o parte integrantă a planificării strategice în 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.

AUDITUL INTERN SI EXTERN

Directia de Audit Intern a efectuat in cursul anului 2012 auditarea a 35 sucursale (24 sucursale pe tematica integrala si 11 sucursale pe tematica restransa (credite si/sau operatiuni)), 316 agentii (201 agentii – tematica integrala, 115 agentii flash control), a directiilor din Centrala, Centrului Regional Bucuresti si auditarea a 9 subsidiare, acoperind astfel intreg Planul de audit propus pentru anul 2012. Directia de Audit Intern era formata la sfarsitul anului 2012 din 26 angajati.

Obiectivele generale ale auditului pe 2012 au fost axate indeosebi pe managementul riscurilor, precum si pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzactii si/sau

fluxuri:

- Auditarea modului de remediere a deficientelor constatate la auditarile anterioare
- Risc juridic si de conformare
- Risc de securitate
- Risc de creditare
- Risc operational

Auditul gestiunii patrimoniului

Evaluarea sistemului de control a fost realizata atat in ariile de suport, cat si pe linii de business, conform Statutului Auditului Intern si a principiilor cuprinse in Standardele Internationale de Audit.

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale, exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2012.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii, precum si a rezultatului individual si a fluxurilor de numerar individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

POLITICA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Banca Transilvania este principala componenta a Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA, promovand o strategie de extindere a gamei de servicii financiare oferite clientilor. Grupul opereaza in sectoare financiare precum cel bancar, administrarea investitiilor, finantarea consumatorilor, leasing si tranzactii mobiliare. Intreaga gama de produse financiare, atat cele bancare cat si produsele furnizate de subsidiarele grupului, sunt oferite catre clienti prin intermediul unei retele unice de distributie inglobata sub sigla recunoscuta a BT.

Strategia Grupului Financiar BT consta in inglobarea intregii oferte de produse si servicii sub o sigla unica si un nume recunoscut in piata bancara locala si deservirea tuturor clientilor sau potentialilor clienti cu o gama cat mai larga de produse.

Membrii Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA:

Banca asigura pentru subsidiare un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la imbunatatirea managementului riscului, prin implicarea functiilor de audit si conformare din cadrul bancii.

Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, la sfarsitul anului 2012, a crescut fata de 2011 cu 2,44%, respectiv de la 167,18 milioane lei la 171,25 milioane lei.

Subsidiarele grupului, la care banca detine participatii directe sunt urmatoarele:

Filiala	Domeniu de activitate	% participatie directa	% participatie totala
BT Securities SA	Investitii /brokeraj	98,68%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN SA	Leasing	44,30%	100,00%
BT Investments SRL	Investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN SA	consumer finance	93,70%	100,00%
BT Building SRL	Imobiliare	4,17%	100,00%
BT Asset Management SAI SA	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Compania de Factoring SRL	Factoring	99,18%	100,00%
Medical Leasing IFN SA	Leasing	99,99%	100,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%

In cursul anului 2012, au avut loc urmatoarele modificari in investitiile directe ale Bancii Transilvania :

- Medical Leasing IFN SA: majorare participatie BT pe parcursul anului cu suma totala de 2.230 mii lei, procentul de detinere in urma acestor operatiuni fiind de 99,99% din aceasta societate (99,99% in 2011);
- s-au achizitionat actiuni BT Securities SA de la actionarii minoritari in suma de 2.805 mii lei, procentul de detinere in urma acestor operatiuni fiind de 98,68 % din aceasta societate (95,50 % 2011);
- s-au inchis doua societati la care banca detinea participatie directa, respectiv BT Consultant SRL (investitia BT in aceasta societate fiind de 479,99 mii lei) si BT Evaluator SRL (investitia BT in aceasta societate fiind de 479,99 mii lei).

POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI

Banca Transilvania, prin activitatea desfasurata, respecta legislatia referitoare la protectia mediului inconjurator.

Impreuna cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare Banca a format un parteneriat prin care sunt finantate proiecte ale firmelor, in scopul eficientizarii productiei si a reducerii consumului de energie electrica. Banca a implementat un sistem de management al riscului de mediu si social, sistem prin care se urmareste identificarea si monitorizarea riscurilor de mediu si sociale asociate proiectelor finantate de banca. Astfel, in ceea ce priveste clientii bancii, respectarea legislatiei de mediu si sociale in vigoare si utilizarea unor practici de mediu si sociale adecvate reprezinta factori importanti in demonstrarea unui management eficient de afaceri.

RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA

Fundatia "Clujul Are Suflet" (www.clujlaresuflet.ro) este cel mai mare proiect de implicare sociala al Bancii Transilvania.

In cei 5 ani de activitate, Banca Transilvania a ajutat, prin aceasta fundatie, aproape 1.200 de adolescenti sa aiba o viata mai buna – sa isi continue scoala, sa isi gaseasca un loc de munca si sa aiba o viata mai buna.

In cursul anului 2012, au fost ajutati aproape 400 de adolescenti, astfel incat 22 de tineri care au promovat bacalaureatul isi continua studiile, 18 dintre ei urmeaza o facultate potrivita intereselor si aptitudinilor lor, iar 4 tineri au urmat scoli post-liceale. Alti 46 de tineri care au fost ajutati la Centrul de Zi "Clujul are Suflet" au obtinut locuri de munca in acest an, fie si sezonier, pe perioada vacantei.

Alte proiecte in care banca s-a implicat:

1. Crosul BT – competitie a Bancii Transilvania, care, in 2012, a avut o componenta umanitara. Pentru fiecare participant inscris in concurs, BT a donat Fundatiei Clujul Are Suflet cate 5 euro.

2. My Money Week - proiect destinat elevilor din invatamantul preuniversitar din Cluj-Napoca, demarat de Scoala Internationala Cluj, care a avut ca obiectiv responsabilizarea tinerilor in privinta gestiunii finantelor personale.

3. CONTeaza pe educatie! – unul dintre cele mai noi proiecte de implicare sociala, sustinute de Banca Transilvania. Programul a constat in cursuri menite sa contribuie la educatia financiara si antreprenoriala a aproape 2.000 de elevi cu varste intre 7 si 18 ani, din 16 scoli aflate in judetele: Cluj, Alba, Bihor, Salaj, Maramures, Sibiu, Satu-Mare si Bistrita-Nasaud

4. Gala de Excelenta "10 pentru Cluj - Juniorii Clujului, Sperantele Cetatii", a patra editie, BT fiind partener traditional. Gala este un eveniment cultural-artistic si educativ, dedicat tinerei generatii.

5. Luna Studentului Clujean, cel mai amplu eveniment dedicat studentilor, organizat de Consorțiul Organizatiilor Studentesti din Cluj. Totalul participantilor a fost estimat la 20.000 de tineri.

7. Winners Tennis Cup – BT a sustinut organizarea a 10 turnee nationale si internationale.

8. Ghita Muresan Summer Camp Tour - program de popularizare a baschetului in Romania, in special in randul copiilor si parintilor acestora, conceput ca o tabara de vara. Evenimentul s-a derulat in orase importante din Romania: Cluj-Napoca, Timisoara, Sibiu, Bucuresti si Constanta;

9. Festivalul International al Filmului de Comedie "Comedy Cluj" – este un eveniment prin care se promoveaza talentele artistice din domeniul cinematografiei/ sectiunea de comedie;

10. Asociatia Little People – proiect prin care se incearca restabilirea psihica a copiilor si tinerilor care au suferit de cancer si efecte sale conexe.

ALTE INFORMATII

Privind intocmirea situatiilor financiare individuale in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si derularea activitatii economico- financiare

Informatiile prezentate in situatiile financiare individuale referitoare la incheierea exercitiului financiar pe anul 2012 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.29/29.12.2011 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

Au fost indeplinite obligatiile prevazute de lege, cu privire la organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, cu respectarea principiilor contabile generale, conform contabilitatii de angajamente. Operatiunile sunt recunoscute atunci cand se produc si sunt inregistrate in contabilitate in ordine cronologica, pe baza documentelor legal intocmite.

In mod curent se desfasoara activitatea de control financiar preventiv, organizata cu respectarea reglementarilor si procedurilor legale. Obligatiile fata de bugetul de stat si local, fata de fondurile speciale au fost corect stabilite si efectuate viramentele in conformitate cu prevederile legale.

Situatia pozitiei financiare, Situatia rezultatului global, Situatia fluxurilor de numerar, Situatia modificarilor capitalurilor proprii, Politicile contabile si Notele explicative au fost intocmite cu respectarea precizarilor Ordinului nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana cu modificarile ulterioare. Posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Mentionam de asemenea ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare individuale ale anului 2012 sunt reflectate fidel in contul de profit si pierderi iar propunerile de repartizare a profitului net sunt in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

Banca a calculat si achitat lunar obligatiile fiscale catre bugetul de stat si fonduri speciale, precum si obligatiile fiscale trimestriale si semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit a efectuat plati anticipate, trimestriale, in conformitate cu reglementarile legale.

Inventarierea patrimoniului s-a efectuat cu respectarea prevederilor Legii Contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare, O.U.G. 99/2006 cu modificarile si completarile ulterioare, Ordin 2861/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, rezultatele inventarierii fiind valorificate si reflectate fidel in bilantul contabil.

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2012.

INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2013

OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2013:

- Total active: crestere de 8%
- Total credite: crestere de 8%
- Total resurse de la clienti: crestere 10%
- Cost / Venit: maxim 52%
- Credite / Depozite: 74,63%
- Maximizarea randamentului capitalului alocat (ROE);
- Cresterea plasamentului corporate cu 1 miliard lei, pe sold;
- Consolidarea pozitiei 3 pe care o avem in piata cardurilor -> 2.170.000 carduri;
- Un departament de agricultura activ pentru retea, care sa ofere consultanta specializata
- Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin mobil Banking;
- Finalizarea noului data Center si Operational-Building;
- Procesare tranzactii BT24 si MB online si in regim 24/7;

OBIECTIVE CALITATIVE 2013:

- Mentinerea si consolidarea pozitiei 3 in topul bancilor dupa active;
- Cresterea calitatii portofoliului de credite;
- Orientarea catre segmentul agricultura si catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- Procesare tranzactii BT24 si MB online si in regim 24/7;
- Simplificare proces de inrolare client, formularele sunt completate in noua aplicatie, clientul doar le semneaza;
- O noua platforma pentru extrasele de cont, acestea sunt disponibile in orice unitate BT si IB;
- Implementare solutie de transferuri WU via Mobile Banking;
- Finalizare certificari si emiterea de carduri Contact less;
- Implementarea noi solutii de CRM Oracle-Siebel;
- Deschiderea unei sucursale BT in Italia la Roma.

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2013

Bugetul de Investitii pt. 2013 :

• Sucursale+ cladiri	13,65 milioane lei
• Investitii IT si Carduri	40,95 milioane lei
Investitiile bancii	54,60 milioane lei
Investitii in Subsidiare	9,70 milioane lei
Total investitii (TVA inclus)	64,30 milioane lei

PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2013

Proiectarea indicatorilor pe anul 2013, s-a facut pe baza situatiilor financiare individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, acestea devenind cadru unic de raportare pentru institutiile de credit din Romania incepand cu 1 ianuarie 2012.

In proiectarea indicatorilor pe anul 2013, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 4,26%, un curs EUR / LEI 4,55 si EUR / USD 1,24.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 8% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2012 (pana la 31.800 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor de 60%, a lichiditatilor imediate de 23% si investitiile in titluri de 23%.

In ceea ce priveste structura pasivelor prevazute pe anul 2013 s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebancara cu 10% fata de 2012, si o pondere in total pasive de 80%. Indicatorii BVC pe anul 2013 care se supun aprobarii AGA, sunt proiectati sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Elementele de Bilant si Cont de profit si pierdere propuse pentru 2013, sunt prezentate in situatia urmatoare:

BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 2013

Milioane lei

SITUATIA BILANTIERA	Proiectat 2013 (IFRS)
Lichiditati imediate	7.364
Titluri	7.200
Plasamente clientela	19.060
Provizioane credite	-2.536
Valori imobilizate	447
Participatii	84
Alte active	181
Active totale	31.800
Capitaluri proprii	3.076
Imprumut subordonat	323
Resurse atrase de la clienti	25.538
Imprumuturi si resurse atrase de la banci	2.635
Alte pasive	228
Total pasive	31.800
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	Proiectat 2013 (IFRS)
Venit net din titluri	460,30
Venit net din dobanzi	598,20
Venit net din comisioane	475,00
Venit/Pierdere din piata valutara	118,00
Alte venituri	27,50
TOTAL VENITURI OPERATIONALE	1.679,00
Cheltuieli cu personalul	431,50
Cheltuieli de functionare exploatare	414,50
CHELTUIELI	846,00
PROFIT INAINTE DE PROVIZIONARE	833,00
Provizioane	445,00
TOTAL CHELTUIELI	1.291,00
PROFIT BRUT	388,00
Curs Euro / Leu Decembrie	4,55

Avand in vedere cele mentionate in prezentul raport, supunem discutiei activitatea desfasurata de Banca in anul de gestiune 2012 si propunem Adunarii Generale a Actionarilor aprobarea urmatoarelor situatii:

- Situatiile financiare individuale:
 1. Contul de profit si pierdere individual;
 2. Situatia individuala a rezultatului global;
 3. Situatia individuala a pozitiei financiare;
 4. Situatia individuala a modificarilor capitalurilor proprii;
 5. Situatia individuala a fluxurilor de trezorerie.

intocmite in conformitate cu Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor Contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile si completarile ulterioare, Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata si O.U.G. 99/2006, insotite de Raportul Consiliului de Administratie si de Raportul Auditorului Independent;

- Repartizarea profitului aferent exercitiul financiar 2012;
- Propunerea de majorarea capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri si Cheltuieli si Planul de dezvoltare pentru anul 2013.

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

PRESEDINTE

HORIA CIORCILA