



Raportul anual conform Regulamentului CNVM nr.1/2006 Anexa nr.32 cu modificarile si completarile ulterioare

Pentru exercițiul financiar: 2012

Data raportului: 22.03.2013

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: CLUJ-NAPOCA str.G. Baritiu nr.8

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 ; 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: 5022670

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

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

Capitalul social subscris și vărsat: 1.903.042.413 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACTIUNI NOMINATIVE în numar de 1.903.042.413 la valoarea de 1 leu /actiune.

1. Analiza activității Bancii

a) Descrierea activității de bază a bancii:

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, cu sediul social in Cluj-Napoca, str.G.Baritiu, nr.8, jud. Cluj.

Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr.31/1990 si Ordonantei de Urgenta nr.99/2006 privind institutiile de credit si adevcarea capitalului (cu modificarile si completarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale bancii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati bancare.

b) Data inființării bancii:

Banca Transilvania S.A. este o societate pe actiuni infiintata in Romania în luna decembrie a anului 1993, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala 5022670. In data de 16.12.1993 societatea bancara este înmatriculata in Registrul Comerțului, iar in 18.02.1999 în registrul bancar cu numărul RB-PJR-12-019.

c) Fuziuni sau reorganizari semnificative a bancii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar:

BT este o institutie bancara cu capital majoritar romanesc, iar din 20.12.2001 Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, este actionar semnificativ, detinand 14,610849 % din capitalul social, la data de 31.12.2012. De asemenea , din 16.12.2009 Bank of Cyprus Public Company Limited detine 9,991766 % din actiunile Bancii Transilvania S.A.

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.

Subsidiarele grupului la care Banca detine participatii directe si indirecte sunt:

BT Leasing Transilvania IFN S.A. , BT Securities S.A. , BT Direct IFN S.A. , BT Building SRL , BT Investments SRL , BT Asset Management SAI S.A. , Compania de Factoring IFN S.A. , BT Medical Leasing IFN S.A. , Rent-a-med SRL , BT Solution Agent de Asigurare SRL , BT Safe Agent de Asigurare SRL , BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL , BT Finop Leasing S.A. , BT Leasing MD SRL (Moldova) , BT Asiom Agent de Asigurare SRL , SC Transilvania Imagistica S.A. .

Banca mai are o detinere de peste 50% in cinci fonduri de investitii: BT Invest , BT Invest1, BT Clasic, BT Index AT si Fondul Privat Comercial .

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie a bancii in filiale este prezentata in Situatiile financiare .

d) Descrierea achizițiilor și/sau înstrăinărilor de active:

In anul 2012, Banca Transilvania a deschis un numar de 3 subunitati si a inchis un numar de 6. Reteaua teritoriala a Bancii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2012 numara 550 de unitati functionale deschise în țară și în Cipru.

Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, la sfarsitul anului 2012, a crescut fata de 2011 cu 2,44%, respectiv de la 167,18 milioane lei la 171,25 milioane lei. 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 S.A. 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 (investitia BT in aceasta societate fiind de 479,99 mii lei) si BT Evaluator (investitia BT in aceasta societate fiind de 479,99 mii lei).

e) Principalele rezultate ale evaluării activității bancii:

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale, la incheierea exercitiului financiar 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.

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.

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.

Rezultatele evaluarii bancii sunt prezentate in Raportul auditorului independent KPMG, anexat.

1.1.1. Elemente de evaluare generală aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2012

Analiza rezultatelor obtinute in anul 2012, efectuata pe baza situatiilor financiare elaborate in conformitate cu 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, sunt prezentate in cele ce urmeaza:

▪ Profitul brut	340,76 milioane lei
▪ Profitul net	320,43 milioane lei
▪ Total active	29.572,04 milioane lei
▪ Raport Solvabilitate	12,16% (11,20% fara includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	12,51%
▪ Cota de piata din punct de vedere al activelor	8,08%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR	2,11-19,28

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al bancii

Reteaua Bancii Transilvania la 31 Decembrie 2012: Unitati functionale: 550 , din care 63 sucursale, Sediul Central BT si Centrul Regional Bucuresti;

La sfarsitul anului 2012 , Banca avea 868 ATM-uri in functiune si 17.518 POS-uri instalate. Numarul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2012 este 1.918.247 .

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate :

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

Operatiuni in Lei

- operatiuni de casa;
- operatiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice si persoanelor fizice;
- scrisori de garantie;

- efectuarea de plati in sistem Direct Debit si Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash
- serviciul Internet Banking BT 24
- serviciul de confirmare electronica a platilor catre vama (Vama On-Line)
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informatii bancare Voice Teller si Fax Teller;
- depozitarea si pastrarea in tezaur de obiecte si alte valori de tezauryzat;
- consultanta, asistenta tehnica economica si financiara;, servicii la Centrala Incidentelor de Plati;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informatii privind cursurile valutare practicate in perioada anterioara;
- operatiuni cu titluri de stat;
- operatiuni cu carduri in lei
- factoring ;
- mobile banking, Phone Banking, etc.

Operatiuni in Valuta

- operatiuni de piata valutara;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice si juridice;
- operatiuni cu cecuri;
- operatiuni cu ordine de plata;
- operatiuni cu acreditive documentare (de export si import);
- operatiuni cu incassouri;
- operatiuni pe baza de garantii;
- transmitere acreditive, scrisori de garantie, amendamente, investigatii (comisioane Swift);
- transferul sumelor in valuta (Western Union);
- plata taxa viza;
- BT MoneyConnect;
- operatiuni cu carduri in valuta, etc.

In completarea datelor mai sus prezentate referitor la descrierea produselor facem urmatoarele precizari:

a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piata bancara interna si internationala ;

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.

b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale bancii sunt prezentate în Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. anexat;

c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar, sunt cele privind :

- Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin mobil Banking;
- Finalizarea noului data Center si Operational-Building;
- Procesare tranzactii BT24 si Mobile Banking online si in regim 24/7;
- Implementare solutie de transferuri WU via Mobile Banking;
- Orientarea catre segmentul agricultura si catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- 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;
- Finalizare certificari si emiterea de carduri Contact less;
- Implementarea noi solutii de CRM Oracle-Siebel;

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

Acest element nu este semnificativ pentru banca.

1.1.4. Evaluarea activității de vânzare

La data de 31.12.2012 evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum și situația concurențială în domeniul de activitate al bancii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor bancii și a principalilor competitori este după cum urmează:

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.

CORPORATE BANKING:

- Portofoliul de credite al diviziei a înregistrat o creștere de 15% în 2012 față de anul precedent, atingând un volum al plasamentelor de 8.654 milioane lei;
- Resursele atrase de la clientela corporată înregistrează la sfârșitul anului 2012 o creștere cu 11% față de 2011, ajungând la 5.075 milioane lei;
- La 31 decembrie 2012 divizia Corporate avea un portofoliu de 9.261 clienți activi;
- Numărul de clienți agricoli a crescut în 2012 cu 17%, la sfârșitul lui 2012 banca având expunere pe agricultură în creștere cu 25% față de 2011;
- Canalele electronice de plăți, BT Ultra sau BT 24, sunt folosite de 75% din total clienți corporați;

INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

- Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 8% pe parcursul anului 2012, ajungând la 2.363 milioane lei;
- Portofoliul de credite pe segmentul IMM este de 1.851 milioane lei la sfârșitul anului 2012, în creștere față de anul precedent cu 8%, acordându-se peste 8.000 de credite noi;
- Numărul clienților IMM activi la 31.12.2012 a fost de 125.126, în creștere cu 11% față de 2011;
- Pachetul „Contul Primul An Gratuit”, lansat în trimestrul IV, cumulează 1980 produse vândute până la finele anului 2012, din care 1.586 de clienți noi.
- S-a lansat produsul „Oferta PFA-PF” destinat atragerii conturilor de persoane fizice autorizate, 5.350 de noi clienți au aderat la acest produs;
- Factoringul rapid - produs nou ca soluție de finanțare pentru IMM.

RETAIL BANKING :

- Resursele atrase de la clienții Retail în 2012 sunt de 15.286 milioane lei, în creștere cu 17% față de nivelul înregistrat în 2011 (12.994 mil lei);
- Portofoliul de credite a crescut cu 8 % față de anul precedent, ajungând la 6.224 milioane lei;
- S-au acordat 29.739 credite non-card, în valoare de 1,10 miliarde lei.
- Cota de piață: după resurse atrase de la populație a crescut de la 11,74% la 12,70%; după depozite la termen de la populație a crescut de la 12,91% la 13,85% iar după credite persoane fizice a crescut de la 5,76% la 6,22%.
- Carduri emise la sfârșitul anului 2012: 1.918.247; BT și-a consolidat poziția de TOP 3 atât pe numărul de carduri cât și pe volumele tranzacționate, unde cota de piață 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.

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 la data de 31.12.2012 (din care persoane fizice 1.867.761 iar persoane juridice 211.697) fata de 1.931.592 clienti la 31.12.2011.

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%

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.

Evolutii ale situatiei bilantiere in 2012

Activele bilantiere ale Bancii Transilvania sunt, la sfarsitul lunii decembrie 2012, de 29.572 milioane lei, fata de 25.818 milioane lei la sfarsitul anului 2011 , cu 15% mai mari fata de 31.12.2011. 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%.

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.

Portofoliul de credite al Bancii Transilvania este unul stabil, preponderent in lei, iar soldul este de 17.569 miliarde 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% față de anul precedent . 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 anumit 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 restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 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%.

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 mil.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 mil.lei la 31 decembrie 2012. Ponderea principala in aceasta grupa (6.373 mil.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 imobiliarile corporale reprezinta 290 milioane lei (terenuri si cladiri 201 milioane lei), imobiliarile necorporale 80 milioane lei si imobiliarile financiare 74 mil.lei.

Din punct de vedere al **depozitelor atrase** de la clienti nebancari, 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 privește moneda in care sunt depozitele atrase, 60% sunt in lei și 40% în valută.

Raportul credite / depozite este de 0,74 (0,76 in anul 2011), valoare care asigură o poziționare 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).

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.

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 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 imobiliarizari 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.

Profitul brut realizat de BT in 2012 (incluzand si sucursala Cipru) este de 340,76 milioane lei, față de 278,24 milioane lei, înregistrat la 31.12.2011, cresterea fiind de 22%.

Veniturile operationale sunt de 1.536,55 milioane lei la 31.12.2012, fata de 1.402,67 milioane lei la 31.12.2011, fiind cu 10% mai mult decat in anul precedent.

Cheltuielile operaționale BT au fost, la finalul anului trecut, de 816,36 milioane lei, față de 743,63 milioane lei, înregistrate în anul 2011. Creșterea cu 10% a fost determinată atât de creșterea organică a activității băncii, cât și de evoluția cursului de schimb euro / leu.

Rezultatul operational 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 net al Băncii Transilvania în 2012, este mai mare cu 40% față de 2011, fiind de 320,43 milioane lei.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul bancii

Numarul total de salariați BT la 31.12.2012: 6.780. Numarul angajatilor cu contracte de munca active a crescut cu 2% in 2012, la 6.159 fata de 6.051 la finalul lui 2011 , datorita unor proiecte temporare de anvergura.

Varsta medie a angajatilor a fost de 34 ani in 2012 fata de 33 ani in 2011. Distributia pe sexe: 75% femei si 25% barbati.

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.

Raporturile de munca dintre manager si angajati si a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de munca nr. 317/30.10.2012.

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

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.

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare consta in diversificarea si perfectionarea programelor informatice.

1.1.8. Evaluarea activității bancii privind managementul riscului

Descrierea politicilor și a obiectivelor bancii privind managementul riscului :

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii Transilvania. Conducerea BT evalueaza in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusa activitatea bancii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale si ia masuri cu privire la orice modificare a conditiilor in care aceasta isi desfasoara activitatea. Conducerea BT asigura existenta unui cadru adecvat de administrare a activitatii in cadrul bancii, corespunzatoare structurii, activitatii si riscurilor aferente prin sistemul propriu de reglementare (prin strategii, politici, norme, proceduri, regulamente) si control (prin persoane, departamente, comitete), fluxurile operationale, modul de stabilire a costurilor specifice.

-**Identificarea riscurilor:** Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operatiunile si tranzactiile zilnice (inclusiv operatiuni de creditare, dealing, activitate pe piata de

13

capital) este identificata si agregata prin infrastructura de management al riscului implementata in banca.

-Evaluarea/ masurarea riscurilor: Banca realizeaza o evaluare a riscurilor identificate prin modele si metode de calcul specifice: un sistem de indicatori si 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 evolutiile viitoare a valorii activelor etc.

-Monitorizarea si controlul riscurilor: Politica si procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Banca a implementat proceduri de supervizare si aprobare a limitelor de decizie si tranzactionare pe persoana/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ saptamanal/ lunar - in functie de specificul si derularea operatiunilor.

-Raportarea riscului: Raportarea interna a expunerilor la riscuri se face pe linii de activitate si consolidat la nivelul intregii banci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscurile inerente derularii afacerii.

-Calcularea si evaluarea capitalului intern si necesitatilor de capital intern: Pentru evaluarea adecvarii capitalului intern la riscuri, banca identifica si evalueaza toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusa. Banca calculeaza si evalueaza in mod continuu capitalul intern si necesitatile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale bancii si a riscurilor aferente.

Exista 7 categorii de risc semnificativ, identificate la nivelul bancii: Risc de creditare, Risc de lichiditate, Risc operational, Risc de piata, Risc de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, Risc reputational, Risc strategic.

RISC DE CREDITARE

Cadrul administrarii riscului de credit este actualizat si imbunatatit periodic, este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit in activitatea bancara si cuprinde urmatoarele componente de baza:

- un sistem de rating al contrapartidei individuale
- un sistem de evaluare la risc al tranzactiilor
- un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare / modificari 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 fraudă 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 diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, banca a adoptat o abordare prudentiala in scopul de a proteja profitul bancii de variatiile de piata ale preturilor, a ratelor de dobanda, a cursurilor valutare, care sunt toti factori exogeni,

16

externi, independenti. Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiiilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de tranzactionare (trading book) si urmareste nivelele definite ca fiind „de atentie” sau „critice”; avand planuri adecvate posibil de implementat imediat in conditiile in care piata ar fi afectata de turbulente .

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

Profilul de risc al ratei dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare in Banca Transilvania este adoptat ca fiind de tip „scazut” banca avand stabilit un set de principii stricte de gestiune, monitorizare a acestui tip de risc. Abordarea riscului de rata a dobanzii se face plecand de la dezideratul unei pozitii neutre fata de riscul ratei dobanzii la valutele principale - EUR si USD si a unui management de tip „agresiv” doar la moneda nationala. Banca utilizeaza instrumente de gestiune de tipul analizei GAP, static sau dinamic, precum si aceea a valorii economice a activelor.

RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea bancii. Profilul de risc reputational a fost adoptat „scazut” pe baza mentinerii increderii publicului si partenerilor de afaceri in integritatea si pozitia economico -financiara a bancii. Administrarea riscului reputational se realizeaza prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii cat si furnizorii; recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasa a activitatii; reducerea situatiilor de criza si consolidarea credibilitatii bancii si increderea actionarilor; imbunatatirea relatiilor cu actionarii; crearea unui mediu mai favorabil pentru investitii si pentru accesul la capital.

RISC STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri. Profilul de risc strategic al Bancii este adoptat „scazut” pe baza urmatoarelor: practicile de managementul riscului sunt o parte integranta a planificarii strategice in cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflecta obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive si sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv initiativele de afaceri sunt bine concepute si sustinute de canale de comunicare, sisteme de operare si retele de livrare adecvate.

1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea bancii

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 :

Investitii noi avute în vedere in 2013 , pentru care va fi alocat un volum substanțial de active sunt cele prevazute in Bugetul de Investitii pentru anul 2013 :

Investitiile bancii	54,60 mii lei
Investitii in Subsidiare	9,70 mii lei
<hr/>	
Total investitii (TVA inclus)	64,30 mii lei

Proiectarea indicatorilor pe anul 2013, s-a facut pe baza situatiilor financiare 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 01 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 nebanancara 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.

Pe anul 2013 se estimeaza obtinerea unui profit brut de 388 milioane lei.

2. Activele corporale ale bancii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea bancii:

Pâna în prezent banca detine în proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentând spatiul în care functioneaza sucursalele/agentiile din: Arad, Bacau, Bistrita, Braso, Bucuresti Obor, Bucuresti Unirii, Centrul Regional Bucuresti, Cluj-Napoca, Constanta, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galati, Giurgiu, Iasi, Miercurea-Ciuc , Oradea, Ramnicu-Valcea, Târgu Mures, Timisoara, Turda, Zalau, Tulcea, Suceava precum si cea în care functioneaza Centrala bancii. Restul sediilor, in care isi desfasoara activitatea unitatile BT, sunt sedii inchiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților bancii:

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2012 insumează 290 milioane lei, din care 69,31% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent. O analiză detaliată a activelor imobilizate ale bancii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

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

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

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

Începând cu 15.10.1999, Banca Transilvania a devenit prima instituție bancară din România, care a fost cotată la Bursa de Valori București. Acțiunile Bancii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului la începutul anului 2012 a fost de 1.773.658.066 lei și a fost majorat în cursul anului conform Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor 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 în anii precedenți 6.123.673 lei și 732.135 lei din prime de emisiune. La sfârșitul anului capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a ajuns la valoarea de 1.903.042.413 lei.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2012:

	31 Dec 2011	31 Dec 2012
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD)	14,61%	14,61%
Persoane fizice române	25,98%	23,06%
Societăți comerciale românești	26,35%	26,32%
Persoane fizice străine	2,21%	2,84%
Societăți comerciale străine	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).

Pretul de inchidere al actiunilor bancii la 28.12.2012 , ultima zi de tranzactionare din 2012 a fost 1,27 lei/actiune.

3.2. Politica bancii cu privire la dividende

Pe parcursul anilor precedenti politica Bancii Transilvania in ceea ce priveste repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Pentru anul 2012, Consiliul de Administratie al bancii supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 340.759.377 lei.

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 atribui 15,94257221 actiuni noi (respectiv sa se atribui 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.

Pentru 2011, conform aprobarii AGA, banca a capitalizat profitul obtinut, capitalul social al bancii s-a majorat cu suma de 129.384.347 lei, rata de alocare a actiunilor gratuite fiind de 0,07 (la fiecare 100 actiuni detinute s-au atribuit 7,2947739 actiuni noi)

Pentru 2010, conform aprobarii AGA , banca a capitalizat profitul obtinut, capitalul social al bancii s-a majorat cu suma de 295.735.713 lei, rata de alocare a actiunilor gratuite fiind de 0,2 (la fiecare 100 actiuni detinute s-au atribuit 20,109853 actiuni noi).

3.3. Activități ale bancii de achiziționare a propriilor acțiuni:

Pe parcursul anului 2012, Banca Transilvania a rascumparat un numar de 6.697.500 actiuni proprii in valoare de 7.751.982 lei, acestea fiind in sold la sfarsitul anului.

3.4 Numărul și valoarea nominala a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale:

Nici o societate din Grupul BT nu detine actiuni Banca Transilvania (TLV). Fondurile de investitii, administrate de societatile BT Asset Management si Globinvest detin un numar de 1.859.543 actiuni Banca Transilvania (TLV) la data de 31.12.2012, reprezentand un procent de 0,097714% din capitalul Bancii.

Subsidiara BT	Nr. de actiuni detinute	Valoare Nominala la 31.12.2012	Procent detinut
BT INVEST1	189.061	189.061	0,009935%
Fondul Privat Comercial	70.085	70.085	0,003683%
BT CLASIC	1.600.397	1.600.397	0,084097%
TOTAL ACTIUNI BT detinute	1.859.543	1.859.543	0.097714%

3.5. Obligatiuni emise de catre banca:

La 31 decembrie 2012 nu existau in sold obligatiuni emise de banca.

4. Conducerea Bancii

4.1. Lista administratorilor bancii:

Membrii Consiliului de Administratie (CA), sunt:

Nume	Functie	Procent detinut 31.12.2012
Ciorcila Horia	Presedinte al Consiliului de Administratie	4,9960% direct si prin afiliati
Marzanati Roberto	Vicepresedinte al Consiliului de Administratie	0,0615%
Franklin Peter Morris	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0%
Retegan Carmen	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,0164%
Palagheanu Radu Danut	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,1943%
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,0107%

Ciorcila Horia s-a nascut in anul 1963 in Cluj-Napoca si a absolvit in 1989 Facultatea de Automatizari si Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca . Incepand cu anul 1993 a participat, in calitate de membru fondator, la infiintarea Bancii Transilvania S.A. si a unor companii din cadrul grupului Bancii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurari, leasing, etc). De asemenea, a participat, tot in calitate de membru fondator, la constituirea unor societati comerciale cum ar fi grupul de firme Maestro Industries si Astral TV.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. inca de la constituire, iar din anul 2002 este presedintele Consiliului de Administratie al Bancii. Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. intrunit in data de 20.12.2012 a hotarat ca Dl.Horia Ciorcila, Presedintele CA al bancii, sa preia mandatul de administrator delegat BT, de la dl.Peter Franklin, pentru coordonarea activitatii bancii si a Comitetului Executiv de Management.

Marzanati Roberto s-a nascut in anul 1950 si a absolvit Business Administration School Torino, Italia. Cariera sa bancara incepe in anul 1973, de-a lungul timpului acumuland experienta profesionala in numeroase institutii bancare precum: Hypo-Alpe Adria Bank (Croatia) - membru al Comitetului de Supraveghere, Market Banka (BiH) - membru in Consiliul de Administratie, dupa care in cadrul Raiffeisen Bank Sarajevo. A fost, de asemenea, membru al Comitetului de Supraveghere al Slavonska Banka (Croatia) si incepand cu iulie 2001 pana in 2008 membru al Comitetului de Credit. De asemenea, a fost membru in Consiliului de Administratie al Export Credit Bank, Skopje, Macedonia in perioada 2001-2008. Incepand cu anul 1993, dl. Marzanati devine Senior Consultant in cadrul BERD Londra, incepand cu 1997 devenind Senior Banker in aceeasi institutie . In 2002, a fost numit membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A.

Franklin Peter Morris s-a nascut in 1953 la Hong Kong. In anul 1974 a absolvit Universitatea Oxford Marea Britanie. Este doctorand in arte. Cariera bancara a d-lui Peter Morris Franklin incepe in anul 1979, in cadrul HSBC - London si Hong Kong, in anul 1980 devenind Vice-Presedinte Corporate Banking - Londra. In anul 1984 devine Vice-Presedinte Capital Markets al The Chase Manhattan Bank - Hong Kong. In 1987 este numit Director Piete de Capital al ANZ Bank - Hong Kong. In 1992 Trezorier -al GE Capital Asia Pacific, Hong Kong & Singapore, in anul 1997 devine Director Financiar GE Capital Asia Pacific, Hong Kong. In anul 2000 devine Director Financiar- GE Consumer Finance Europe - Dublin. In anul 2002 devine Director Financiar - GE Real Estate Europe - Paris. In anul 2006 devine Director Financiar - GE Corporate Financial Services Europe - Londra. In anul 2008 devine Director Financiar GE Money Central & Eastern Europe - Paris.

Incepand cu aprilie 2010, este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. . In perioada 01.02.2012-20.12.2012 a fost numit de catre Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. in functia de administrator delegat pentru coordonarea activitatii bancii si a Comitetului Executiv de Management.

Retegan Carmen s-a nascut in anul 1959 in Galati . A absolvit in 1982 Facultatea de Electronica si Telecomunicatii din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti si Scoala de Administrare a Afacerilor William E. Simon din cadrul Universitatii Rochester. Si-a inceput activitatea in anul 1996 in cadrul Seattle Northwest Securities -Seattle USA, in functia de Manager Portofolio de active ipotecare securizate. In anul 1998 - Creditanstalt investment

Bank Austria -Bucuresti in functia de Director Piata de Capital. In anul 2002 - Romanian American Enterprise Fund- Bucuresti in functia de Director. In anul 2002 - Domenia Credit - Bucuresti in functia de Director General BoD Membru . In anul 2008 - Verida Credit IFN - Bucuresti in functia de Director General si BoD Membru.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din aprilie 2010.

Palagheanu Radu Danut s-a nascut in anul 1951 in Cluj-Napoca. In 1976 a absolvit Facultatea de Electrotehnica din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Si-a inceput activitatea in anul 1977- la I.S.C.I.P in functia Sef sector mecano-energetic - Cluj Napoca , dupa care in anul 1979 - la Intreprinderea de Retele Electrice in functia de Inginer - Cluj Napoca. In anul 1985 s-a transferat la - Centrul Teritorial de Calcul Electronic in functia de Expert Instructor - Cluj Napoca , iar din 1990 - Directia pentru probleme de munca si ocrotire sociala in functia Sef birou normarea muncii - Cluj Napoca. Din anul 1991 a urmat cariera in domeniul privat - SC Compexit Import Export SRL - Cluj Napoca ca si Director General , iar din 1992 SC Compexit Cars SRL - Cluj Napoca , Director General. Incepand cu anul 1993 a participat, in calitate de membru fondator si initiator, la infiintarea Bancii Transilvania S.A.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu anul 1994 pana in 1995, in anul 1995 devenind Director General la SC Compexit Trading SRL Cluj Napoca, iar incepind cu anul 2010 redevenind membru in Consiliu de Administratie al Bancii Transilvania SA.

Ceocea Costel s-a nascut in anul 1956 in Buzau . A absolvit Facultatea de Stiinte Economice a Universitatii „Alexandru Ioan Cuza” Iasi si din 2004 este Doctorand in Inginerie Industriala in cadrul Universitatii Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iasi. Si-a inceput activitatea in anul 1976 in cadrul intreprinderii CCH Letea Bacau , iar din 1981 in cadrul Consiliului judetean Bacau in domeniul politic. In anul 1991 este angajat la Camera de Comert si Industrie Bacau in functia Referent de Specialitate, fiind promovat in functia de Sef Serviciu - departament Relatii Interne si Internationale. In anul 1994 s-a transferat la - Societatea de Investitii Financiare “Moldova” SA ocupand functiile de Referent de Specialitate, Sef Serviciu (1997), Director (2001), Vice-Presedinte (2005) si Director General Adjunct in cadrul aceleasi institutii. In anul 2008 a devenit Presedinte si Director General in Comitetul de Directie al Consiliului de Administratie al Societatii de Investitii Financiare “Moldova”SA.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu aprilie 2010.

Lista persoanelor afiliate bancii, se regaseste anexata .

4.2. Conducerea executiva a bancii:

Comitetul Executiv de Management (CEM):

Nume	Funcție	Procent detinut 31.12.2012
Tarcea Nicolae	Director General Adjunct	0,1228%

Ceilalti membrii ai Comitetului Executiv de Management sunt:

Nume	Funcție
Runcan Luminita Delia	Director Executiv Trezorerie (DET) (desemnata Director General Adjunct prin Hotararea CA al BT din 20.12.2012)
Toderici Leontin	Director Executiv Operatiuni (COO)
Moisa Tiberiu	Director Executiv Client Corporate&IMM (DEC)
Nistor Gabriela Cristina	Director Executiv Retail Banking (RB)
Dudoiu Andrei	Director Executiv Regional Bucuresti (DEB)
Pojoca Lucia Ana	Director Executiv Regional Oradea (DEO)
Bucur Ioan Calin	Director Executiv Managementul Riscului (DEMR)
Nadasan Mihaela Simona	Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale(DEIFRI)
Doca Nevenca Zoranca	Director Executiv Resurse Umane (DERU)

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul bancii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul bancii .

Banca emite rapoarte informative curente catre BVB, prin care toti actionarii bancii sunt informati prompt si corect asupra oricaror modificari semnificative intervenite in situatiile financiare, componenta managementului , litigii in care acestia au fost implicati sau litigii legate de activitatea bancii.

5. Situația financiar-contabilă

Informatiile prezentate in situatiile financiare 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 , modificat si completat prin Ordinul BNR nr.29/29.12.2011 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

25

Analiza situatiei economico-financiara a bancii, efectuata pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, adoptate de Uniunea Europeana (IFRS) , comparativ pe ultimii 3 ani se prezinta astfel:

Mii LEI

a)Situatia bilantiera:

INDICATORUL	2010	2011	2012
Numerar și echivalente de numerar	3.696.788	4.546.532	5.576.290
Plasamente la banci	1.221.494	769.427	1.383.114
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	90.013	119.521	39.179
Credite și avansuri acordate clientilor	12.264.805	14.035.290	15.457.481
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	3.774.843	5.813.219	6.529.701
Titluri de valoare detinute până la scadență	820	819	-
Imobilizări corporale	260.513	266.586	290.006
Imobilizări necorporale	47.363	69.136	80.090
Investitii in participatii	105.548	69.978	74.053
Creante privind impozitul pe profit amanat	25.735	26.974	-
Alte active	56.308	100.364	142.130
Total activ	21.544.230	25.817.846	29.572.044
Depozite de la banci	333.194	251.181	45.953
Depozite de la clienti	17.324.355	20.280.230	23.232.922
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	1.401.427	2.468.988	2.969.302
Alte datorii subordonate	257.553	260.148	288.810
Datorii privind impozitul amanat	-	-	28.228
Alte datorii	155.655	237.495	311.892
Total datorii	19.472.184	23.498.042	26.877.107
Capital social	1.560.500	1.860.159	1.989.543
Prime de emisiune	-	732	-
Rezultatul reportat	26.874	234.983	376.144
Actiuni proprii	-	-1.904	-7.752
Rezerva din reevaluare	300.406	34.134	38.125
Alte rezerve	184.266	191.700	298.877
Total capitaluri proprii	2.072.046	2.319.804	2.694.937
Total datorii si capitaluri proprii	21.544.230	25.817.846	29.572.044

b) Contul de profit și pierderi:			Mii LEI
INDICATORUL	2010	2011	2012
Venituri din dobanzi	1.862.692	1.804.239	2.012.405
Cheltuieli cu dobânzile	-890.927	-932.360	-1.074.536
Venituri nete din dobanzi	971.765	871.879	937.869
Venituri din speze și comisioane	401.163	440.952	487.716
Cheltuieli cu speze și comisioane	-44.210	-51.677	-63.016
Venituri nete din speze și comisioane	356.953	389.275	424.700
Venit net din tranzacționare	118.985	117.088	131.164
Alte venituri din exploatare	18.485	24.425	42.812
Venituri operationale	1.466.188	1.402.667	1.536.545
Cheltuieli cu nete cu provizioanele pentru active, alte datorii și angajamente de creditare	-652.143	-380.798	-379.427
Cheltuieli cu personalul	-350.865	-368.916	-409.595
Cheltuieli cu amortizarea	-54.213	-49.261	-46.422
Alte cheltuieli operationale	-279.978	-325.448	-360.342
Cheltuieli operationale	-1.337.199	-1.124.423	-1.195.786
Profitul înainte de impozitare	128.989	278.244	340.759
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-20.248	-49.697	-20.327
Profitul exercitiului financiar	108.741	228.547	320.432

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie			Mii LEI
INDICATORUL	2010	2011	2012
Numerar și elemente de numerar la începutul perioadei	4.513.114	4.593.150	5.019.370
± Numerar net din activități de exploatare	526.305	-537.212	1.461.778
± Numerar net din activitatea de investiții	-83.691	-104.203	-72.557
± Numerar net/(folosit în) din activități de finanțare	-362.578	1.067.635	470.887
Numerar la sfârșitul perioadei	4.593.150	5.019.370	6.879.478

Situația economico-financiară este prezentată în detaliu în Situațiile financiare, anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania SA pe anul 2012 ;
- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente exercitiului 2012;
- Raportul Consolidat al Administratorilor Grupului Financiar Banca Transilvania, pe anul 2012;
- Situatiile financiare la nivel individual si consolidat IFRS, impreuna cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit SRL, pentru Situatiile financiare la nivel individual si consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive in semestrul II al anului 2012;

Mentionam ca Hotararile Adunarilor Generale ale Actionarilor au fost transpuse operativ in acte constitutive , au fost implementate si avizate de forurile competente .

b) contracte importante incheiate: un nou contract de credit subordonat semnat in data de 17.12.2012 intre BT si European Fund for Southeast Europe S.A. in suma de 5 milioane EUR , suma trasa cu data valuta 28.12.2012;

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației, conducerii executive, cenzorilor- Nu au fost inregistrate in semestrul II al anului 2012;

d) lista filialelor bancii și a societăților controlate de aceasta - anexam Lista Filialelor BT;

e) lista persoanelor afiliate bancii - anexam Lista persoanelor aflate in relatii speciale cu BT.

PRESEDINTE C.A.

HORIA CIORCILA

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT

NICOLAE TARCEA

DIRECTOR ADJUNCT

CONTABILITATE

MARIANA ILEA

ANEXA

FILIALELE bancii sunt formate din urmatoarele entitati:

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2012	31 decembrie 2011
BT Securities S.R.L.	Investitii	98,68%	95,50%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	95,00%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,98%	99,98%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Account Agent de Asigurare S.R.L.	Investitii	-	100,00%
BT Compania de Factoring S.R.L.	Factoring	100,00%	100,00%
BT Finop Leasing S.A.	Leasing	91,98%	51,00%
BT Consultant S.R.L.	Brokeraj financiar	-	100,00%
BT Evaluator S.R.L.	Brokeraj financiar	-	100,00%
Medical Leasing IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
Rent-a-Med S.R.L.	Inchiriere echipamente medicale	100,00%	100,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	Alte activitati referitoare la sanatatea umana	81,18%	91,43%

ANEXA

PERSOANE AFLATE IN RELATII SPECIALE CU INSTITUTIA DE CREDIT

NUME
BANCA TRANSILVANIA SA
A C I SA
ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
BERD
BESTDO SA
BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
BT BUILDING SRL
BT DIRECT SRL
BT FINOP LEASING SA
BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
BT INVESTMENTS SRL
BT LEASING MD
BT LEASING TRANSILVANIA SA
BT MEDICAL LEASING IFN SA
BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
BT SECURITIES SA
BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
BUCUR CALIN IOAN
BUCUR MARIUTA DANIELA
CANTINA DEJ SA
CEOCEA COSTEL
CIORCILA HORIA
CIORCILA SIMONA NICULINA
COMPANIA DE FACTORING SRL
COMPEXIT AUTO RULATE SRL
COMPEXIT TRADING SRL
CONSTRUCTII DEJ SA
CONSTRUCTII MONTAJ SA
DOCA NEVENCA ZORANCA
DOCA NICOLAE VALENTIN
DUDOIU ANDREI
DUDOIU MARIA
DUDOIU MONICA

FLEXIPHARMA SA
FRANKLIN PETER
FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
GEAINV SA
H 3S SISTEME DE SECURITATE SI SIGURANTA SRL
HELINICK SRL
JILOAN CORNELIA
MAESTRO COM SRL
MARZANATI ROBERTO MARCO
MOISA TIBERIU
MOLDOVAN MARIA
NADASAN MIHAELA SIMONA
NISTOR GABRIELA CRISTINA
NISTOR STELIAN MIHAI
OMNICONSTRUCT MANAGER SA
OMNICONSTRUCT SA
PALAGHEANU RADU DANUT
POJOCA LUCIA ANA
POJOCA VIRGIL
POWERAX LIMITED
POWERAX SRL
PRIM CONSULT SRL
PROTON AUTO MOLDOVA SRL
PROTON AUTO SRL
RENT A MED SRL
RETEGAN CARMEN
RETEGAN IOAN MARIUS
ROSCA LAURA
ROSCA RADU CLAUDIU
RTG BUSINESS CONSULTING SRL
RUNCAN LUMINITA DELIA
RUNCAN MIREL
SC DE PROIECTARE PT. INVEST SI REPAR. IN CONSTR.
SEUL AUTO SRL
SIEL INVEST SRL
SPL INVEST SA
SPO INVEST SA
TARCEA CAMELIA

TARCEA NICOLAE
TEHNOFRIG CENTER SA
TEHNOFRIG FINANCE SA
TRUEINVEST SA
TEHNOFRIG PARCUL ROZELOR SA
TEHNOFRIG SA
TELLUS INVEST SRL
TODERICI AURELIA ELVIRA
TODERICI LEONTIN
TOPCAR IMPEX
VUSCAN GEORGE
VUSCAN GHEORGHE IOAN
VUSCAN MONICA FELICIA