



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

Pentru exercițiul financiar: 2013

Data raportului: 28.03.2014

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:RO5022670

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: 2.206.436.324 lei

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACTIUNI NOMINATIVE în numar de 2.206.436.324 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 adecvarea 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 RO5022670. 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 mixt (strain si roman). Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, este actionar semnificativ din 20.12.2001, detinand 14,6135 % din capitalul social, la data de 31.12.2013.

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 SRL , BT Solution Agent de Asigurare SRL , BT Safe Agent de Asigurare SRL , BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL , BT Operational Leasing S.A, BT Leasing MD SRL (Moldova) , BT Asiom Agent de Asigurare SRL , SC Transilvania Imagistica S.A. si Improvement Credit Collection SRL.

Banca mai are o detinere de peste 50% in patru fonduri de investitii: Fondul de investitii BT Index Austria , Fondul de investitii BT Invest1 , Fondul de investitii BT Invest, 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 2013, Banca Transilvania a deschis o subunitate si a inchis un numar de 9 subunitati.

Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, la sfarsitul anului 2013, a scazut fata de 2012 cu aproximativ 32%, respectiv de la 171,25 milioane lei la 115,96 milioane lei.

In cursul anului 2013, au avut loc urmatoarele modificari in investitiile directe ale Bancii Transilvania:

- societatea Medical Leasing IFN SA a fuzionat prin absorbtie cu BT Leasing Transilvania IFN SA, investitia in BT Leasing Transilvania IFN SA in urma acestui proces fiind de 17,8 milioane lei (la sfarsitul anului 2012 a fost 11,82 milioane lei).

- a fost majorata participatia bancii la Compania de Factoring, cu 19 milioane lei. Procentul de detinere in urma acestei operatiuni este 99,46%.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității bancii:

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare individuale, exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2013.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare individuale redau o imagine fidela, in toate aspectele semnificative, a pozitiei financiare individuale a Bancii Transilvania, 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 2013 auditarea a 32 sucursale, a Centralei BT si auditarea a 8 subsidiare. Obiectivele generale ale auditului pe 2013 au fost axate indeosebi pe managementul riscurilor, precum si pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzactii si/sau procese/fluxuri, acoperind intreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizata atat in ariile de suport, cat si pe linia 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 2013

Rezultatele anului 2013, in baza situatiilor financiare individuale elaborate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana (Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana impreuna cu modificarile si completarile ulterioare) sunt prezentate in cele ce urmeaza:

▪ Profitul brut	443,10 milioane lei
▪ Profitul net	374,90 milioane lei
▪ Total active	32.065,87 milioane lei
▪ Raport Solvabilitate	13,78%
	(12,72% fara includerea profitului)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	12,79%
▪ Cota de piata din punct de vedere al activelor	8,85%
▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR	intre 2,12 si 23,59

1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al bancii

Reteaua teritoriala a Bancii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2013 numara 542 de unitati deschise fata de 550 de unitati functionale deschise la 31 decembrie 2012.

La sfarsitul anului 2013 , Banca avea 888 ATM-uri in functiune si 19.422 POS-uri instalate. Numarul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2013 este 2.061.404.

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 in 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 bancii in Italia prin deschiderea sucursalei BT la Roma;
- certificarea emiterii de carduri contactless;
- orientarea catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- procesare tranzactii BT24 Internet Banking si Mobile Banking online si in regim 24/7;
- implementarea solutiei de transferuri Western Union prin Mobile Banking, solutie care este o premiera in Romania.

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 31.12.2013 evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum si situația concurențială în

5

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 2013

Cresterea numarului de clienti activi corelata cu maxime istorice ale numarului de operatiuni au dus la consolidarea principalelor linii de business ale bancii: Companii mari (Corporate banking), Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane fizice (Retail banking)

EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:

In anul 2013, numarul de clienti care lucreaza cu Banca Transilvania a crescut la 2.375.390, din care: 2.128.706 sunt persoane fizice, iar 246.684 reprezinta persoane juridice.

Numarul clientilor activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezinta banca principala, a crescut in anul 2013 cu 6% fata de anul precedent, structura fiind urmatoarea:

Clienti activi BT	31.12.2013	31.12.2012	2013/2012
Corporate*	9.336	9.334	-
IMM*	152.174	134.049	14%
Retail	1.602.771	1.527.264	5%
TOTAL	1.764.281	1.670.647	6%

**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

Linia de business corporate a avut o evolutie constant pozitiva pe parcursul anului 2013, cu un varf de performanta in trimestrul IV, reflectata in cresterea numarului de produse si servicii bancare vandute acestei categorii de clienti, comparativ cu anul 2012. Portofoliul de credite al acestei divizii a inregistrat o crestere de 13% in 2013 fata de anul precedent, atingand un volum al plasamentelor de 9.882 milioane lei. Resursele atrase de la clientii corporate inregistreaza, la sfarsitul anului 2013, o crestere cu 16% fata de 2012, ajungand la 5.807 milioane lei. La 31 decembrie 2013, linia de business Corporate avea un portofoliu de 9.336 clienti activi. S-au acordat un numar de 19.000 credite noi, din care 1.300 credite agricole, 1.930 credite pentru clientii medici si 760 credite APIA. Activitatea de factoring a inregistrat o crestere cu 40% fata de volumele din anul 2012.

INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 12% pe parcursul anului 2013, ajungand la 2.918 milioane lei. Portofoliul de credite pe segmentul IMM este de 2.482 milioane lei la sfarsitul anului 2013, in scadere fata de anul precedent cu 1%. In trimestrul IV au fost acordate peste 5.880 de credite noi. Numarul clientilor IMM activi la 31.12.2013 a fost de 152.174, in crestere cu 14% fata de 2012. Produsul „Contul Primul An Gratuit”, lansat in 2013 pentru companiile noi, a fost folosit de catre 31% dintre firmele nou infiintate in Romania, insemnand 18.496 de clienti start-up noi.

EVOLUTIE PE SECTOARE DE ACTIVITATE BT

Departamentul Agribusiness: peste 3.000 de noi clienti ai bancii sunt din domeniul agricol. In anul 2013 s-au acordat 1.300 de credite agricole. Pentru sprijinirea sectorului agricol, BT colaboreaza cu Fondul de Garantare a Creditului Rural.

Departamentul pentru Programe Europene: pe parcursul celor 4 ani de activitate a atins un nivel de 3 miliarde lei cofinantari acordate (credite, scrisori de garantie, scrisori de confort).

Departamentul pentru Medici: produsele dedicate clientilor cu activitate in domeniul medical au constituit un avantaj competitiv in sistemul bancar. Astfel, in anul 2013, 25% din medicii din Romania și 40% din persoanele juridice din domeniu medical aveau conturi deschise la BT.

RETAIL BANKING

Creditele destinate acestui segment de clienti au dus la cresterea plasamentelor BT pe segmentul retail cu 8% fata de anul precedent, ajungand la 6.797 milioane lei. Resursele atrase de la clientii retail in 2013 sunt de 17.078 milioane lei, in crestere cu 9% fata de nivelul inregistrat in 2012 (de 15.656 milioane lei).

Banca Transilvania este pe locul 3 atat in topul bancilor emitente de carduri, avand 2.061.000 carduri emise, cat si in functie de volumele tranzactionate, unde cota de piata a ajuns la 16,63%. Programul Star BT a dus la cresterea tranzactiilor la comercianti prin cardurile de credit cu 50% in 2013, fata de 2012.

Banca are un numar de 886 ATM-uri, 19.338 POS-uri si colaboreaza cu peste 386 de comercianti utilizatori de e-commerce. Activitatea de internet banking BT 24 a inregistrat o crestere cu peste 34% si a ajuns in 2013 la un numar de aproape 393.000 clienti. Numarul de clienti care utilizeaza mobile banking BT24 a crescut de la 29.000 in anul precedent, la peste 59.000 clienti la 31.12.2013.

Cienti activi retail, la 31 decembrie 2013, au fost de 1.602.771, in crestere cu 5% fata de 2012.

TREZORERIE:

Activitatea de trezorerie a bancii a crescut in anul 2013 in principal pe baza cresterii volumului de operatiuni cu instrumente cu venit fix, astfel portofoliul de instrumente din AFS a crescut cu 36%.

Desi a continuat abordarea prudenta, bazata pe o dispersie larga a riscului atat din perspectiva instrumentelor, cat si al contrapartidelor, banca a reusit sa fructifice oportunitatile de piata si pe segmentul operatiunilor FX, unde a realizat o crestere a veniturilor cu 20% fata de anul precedent.

PERFORMANTE OPERATIONALE / IT:

Inceputul anului 2013 a marcat migrarea la noul core banking BT: Oracle FLEXCUBE Universal Banking.

Alte obiective propuse pentru anul 2013 si care s-au realizat sunt urmatoarele:

- Implementarea solutiei de transferuri Western Union si prin Mobile Banking; procesarea tranzactiilor BT24 Internet Banking si Mobile Banking in regim 24/7;
- Atingerea stadiului de participant critic in raport cu sistemul de decontare Transfond;
- Pregatirea etapelor de implementare a unei aplicatii „Anti Money Laundering”. Implementarea s-a facut in primele zile din luna ianuarie 2014.

RESURSE UMANE:

Anul 2013 a insemnat o modificare esentiala a structurii organizatorice a Bancii Transilvania, in sensul fluidizarii si eficientizarii activitatilor desfasurate, atat in unitatile teritoriale, cat si in cadrul structurilor din Centrala. In echipa de conducere au mai fost numiti: un director general, un director general adjunct financiar si doi directori executivi - responsabil cu partea juridica, respectiv cu aspectele care tin de guvernanta corporativa. Au fost reorganizate departamentele din zona comerciala, de management al

riscului si de control intern. Au fost centralizate partial sau integral anumite activitati operationale.

SURSE DE FINANTARE

In anul 2013, Banca Transilvania a incheiat doua contracte de finantare, in valoare totala de 40 milioane euro, dupa cum urmeaza:

- European Fund for Southeast Europe S.A., imprumut subordonat semnat in 18.11.2013, de 15 milioane euro;
- European Energy Efficiency Fund Sicav, imprumut subordonat semnat in 26.09.2013, de 25 milioane euro;

Tot in 2013 a fost derulata o emisiune de obligatiuni subordonate convertibile, in valoare de 30 milioane euro.

Evolutii ale situatiei bilantiere in 2013

Activele bilantiere ale Bancii Transilvania sunt, la sfarsitul lunii decembrie 2013, de 32.066 milioane lei, fata de 29.572 milioane lei la sfarsitul anului 2012, in crestere cu 8% fata de sfarsitul anului 2012. Cu o cota de piata de 8,85% in functie de volumul activelor nete, Banca Transilvania si-a consolidat in anul 2013 locul trei in topul bancilor din sistemul bancar romanesc. Cea mai mare crestere, comparativ cu anul 2012, s-a inregistrat in ceea ce priveste activele disponibile pentru vanzare, de 36%, urmata de cresterea cu 8% a creditelor nete in sold la finalul anului 2013.

Portofoliul de credite al Bancii Transilvania si-a pastrat structura, fiind preponderent in lei, 65% din total sunt credite acordate companiilor, iar 35% credite acordate persoanelor fizice. Banca Transilvania a continuat strategia de diversificare a portofoliului, atat referitor la sectoare de activitate, cat si privind grupurile de debitori.

Structura portofoliului de credite la 31.12.2013 este urmatoarea:

- pe tipuri de moneda: 67,39% in lei; 32,61% in valuta;
- pe domenii de activitate: 15,72% comert; 30,90% productie (industrie); 15,72% servicii; 35,47% populatie; 2,19% altele;
- pe termene de scadenta: 39,42% termen scurt; 14,64% termen mediu; 45,94% termen lung.

Soldul provizioanelor: Gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane aferente si garantii ipotecare reprezinta 122,4%, avand un nivel relativ constant pe

parcursul ultimilor 2 ani. Provizioanele în sold au crescut de la 2.111 milioane lei în 2012, la 2.493 milioane lei, la sfârșitul anului 2013.

Lichiditățile imediate, sunt în suma de 5.768 milioane lei, în scădere cu 16% față de anul precedent și peste nivelul minim considerat acceptabil de către banca, din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditățile imediate cuprind în principal casa, disponibilități la bănci centrale și instituții de credit, ponderea în această grupă (3.510 milioane lei) fiind deținută de rezerva minimă obligatorie, aflată în cont la BNR.

Valorile imobilizate, sunt aproximativ la același nivel ca și în anul 2012, de 446 milioane lei, din care imobilizările corporale reprezintă 289 milioane lei (terenuri și clădiri: 203 milioane lei), imobilizările necorporale 83 milioane lei și imobilizările financiare 74 milioane lei.

Resurse de la clienți La 31 decembrie 2013, 64% din depozitele atrase sunt în lei și 36% sunt în valută. Depozitele atrase au crescut în 2013 cu 11% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale de 5% înregistrat la nivelul sistemului bancar.

Indicatorii de prudență bancară asigură o poziționare favorabilă a băncii în sistemul bancar. Banca Transilvania are o bază consistentă de resurse atrase, ceea ce i-a permis menținerea unei rate optime a lichidității. Astfel, **indicatorul de lichiditate** înregistrat la 31.12.2013 a avut valori cuprinse între 2,12 și 23,59 pe cele 5 benzi de scadență, cu mult peste nivelul minim impus de reglementările BNR.

Solvabilitatea BT cu profitul anual inclus la data de 31.12.2013 este la un nivel confortabil de 13,78 față de 12,16% la data de 31.12.2012.

Indicatorii de rentabilitate a activelor și a capitalurilor au evoluat pe un trend pozitiv.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost, la 31.12.2013, de 3.082.493.781 lei, din care:

-capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 2.206.436.324 acțiuni cu o valoare nominală de 1 leu /acțiune, la care se adaugă 86.501.040 milioane lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară.

- rezerve legale: 156.131.758 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vânzare: 97.310.821 lei;
- rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale: 28.996.540 lei;

- actiuni proprii: -818.187 lei;
- rezultat reportat: 77.299.780 lei;
- profit: 374.898.104 lei;
- repartizare profit: -22.155.113 lei.

Profitul brut realizat de BT in 2013 este de 443,10 milioane lei, fata de 340,76 milioane, cat a fost inregistrat in anul precedent, cresterea fiind de 30%.

Profitul net al Bancii, in 2013, este de 374,90 milioane lei, mai mare cu 17% fata de cel inregistrat la sfarsitul anului 2012, adica de 320,43 milioane lei.

1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul bancii

Numarul de angajati activi BT, la 31 decembrie 2013, a fost de 6.041 persoane. Ca o comparatie, la 31 decembrie 2012, echipa bancii cuprindea 6.160 de persoane. Varsta medie a angajatilor a fost de 35 ani. Distributia pe sexe: 75% femei si 25% barbati.

In ceea ce priveste planul de cariera, in anul 2013 au fost organizate 3 programe mari pentru instruirea si dezvoltarea personala:

- Programul pentru dezvoltarea abilitatilor de conducere ale angajatilor cu functii cheie;
- doua programe pentru angajatii din front office - un program de dezvoltare ale abilitatilor de comunicare si „customer care”;
- Suplimentar, s-au efectuat programe de instruire interna sau cu furnizori externi. In anul 2013 angajatii BT au fost la peste 5.000 de programe de instruire si dezvoltare profesionala.

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

Protectia mediului reprezinta un angajament al Bancii Transilvania, care si-a propus, pe langa respectarea legislatiei referitoare la protectia mediului inconjurator, prin activitatea desfasurata, desfasurarea unor activitati specifice. Un exemplu in acest sens este proiectul „Transilvania trebuie reimpadurita!” - actiune de impadurire, in zona localitatii Vistea, judetul Cluj - in care Banca Transilvania s-a implicat in mod direct.

In aceeași ordine de idei, împreună cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca derulează un parteneriat prin care sunt finanțate proiecte ale firmelor, în scopul eficientizării producției și a reducerii consumului de energie electrică. Banca Transilvania a implementat un sistem de management al riscului de mediu și social, sistem prin care se urmărește identificarea și monitorizarea riscurilor de mediu și riscuri sociale asociate proiectelor finanțate de banca.

Astfel, în ceea ce privește clienții băncii, respectarea legislației de mediu și a legislației sociale în vigoare și utilizarea unor practici de mediu și sociale adecvate, reprezintă factori relevanți în demonstrarea unui management eficient al afacerilor.

1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în diversificarea și perfecționarea programelor informatice.

1.1.8. Evaluarea activității băncii privind managementul riscului

Descrierea politicilor și a obiectivelor băncii privind managementul riscului :

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscului este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii Transilvania. În acest sens, conducerea BT:

- evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul băncii, 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 băncii 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, calculul de provizioane pentru activele depreciate, calcule estimative privind evoluțiile 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 risc se realizeaza pe linii de activitate si este o activitate consolidata la nivelul intregii banci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscuri.

-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 Transilvania 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, respectiv Risc strategic.

RISC DE CREDITARE

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

- 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;
- management activ al portofoliului de credite;
- limite de concentrare pe client / grup de clienti / pe produse / regionale / sectoriale;
- un sistem de rating al contrapartidei individuale;
- metodologie de stabilire a preturilor in functie de risc;
- metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- metodologie de provizionare aferenta riscului de credit;
- 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; respectarea reglementarilor

interne privind adecvarea capitalului (procesul intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri); pregătirea trecerii la Basel III;

-existența și revizuirea periodică a unui sistem ierarhic de aprobare a limitelor de expunere în credite;

-monitorizarea riscurilor de creditare pe linii de afaceri și agregat la nivel de portofoliu;

-managementul expunerilor critice: clienți cu credite clasificați în clase de performanță inferioare, credite cu indicii de depreciere etc.

-structura organizatorică a băncii - există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

RISC DE LICHIDITATE

Profilul de risc de lichiditate pentru anul 2013 a fost adoptat "mediu-scazut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor, respectiv pasivelor băncii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat. În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: posibilitatea lichidizării rapide, fără afectarea importanței a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănatoase a riscului de lichiditate, banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc.

Pe parcursul anului 2013, banca a înregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă, într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse / plasamente;

- Diversificarea gamei de instrumente utilizate, corelat cu apetitul la risc al instituției;

- Alocarea adecvată a capitalului; pregătirea trecerii la Basel III;

RISC OPERATIONAL

Riscul operational reprezintă riscul de pierderi rezultate din derularea eronată a unor procese, erori generate de sistemul informatic, pierderi rezultate din activitatea inadecvată a angajaților și alte evenimente externe. Banca monitorizează continuu riscurile operationale inerente care decurg din activitățile curente ale clienților, practicile bancare, fraudele, implementarea proceselor rezultate din punerea în aplicare a deciziilor de management, aspectele etice implicate de angajații 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, Comitetul Conducatorilor 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

Profilul de risc de piata in Banca Transilvania a fost adoptat ca fiind de tip „mediu scazut” datorita structurii si marimii portofoliului de tranzactionare, a abordarii prudente a tuturor operatiunilor care intra sub incidenta acestui risc, precum si a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate si monitorizate periodic in activitatea curenta a bancii. 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, 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 avertizare” sau „de alerta”, 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 a fost 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 o pozitie neutra fata de riscul ratei dobanzii la valutele principale - euro si USD si a unui management de tip „agresiv” doar privind 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 posibile pierderi ale bancii sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in BT. Profilul de risc reputational a fost adoptat „scazut”, pe baza mentinerii increderii publicului si partenerilor de afaceri in integritatea Bancii Transilvania si in pozitia economico-financiara a acesteia. 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; prevenirea situatiilor de criza; respectiv consolidarea permanenta a credibilitatii bancii si increderii actionarilor; perfectionarea permanenta a relatiilor cu actionarii; crearea unui mediu cat mai favorabil pentru investitii si pentru accesul la capital; comunicare continua si deschisa cu stakeholderii (actionari, mass-media, clienti, parteneri, angajati, autoritati etc.).

RISC STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare 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 Transilvania a fost adoptat „scazut” pe baza urmatoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificarii strategice din 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.

RISUL DE CONFORMITATE

Riscul de conformitate reprezintă posibile sancțiuni prevăzute de cadrul de reglementare, înregistrarea de pierderi financiare semnificative sau afectarea reputației BT, ca urmare a neconformării bancii cu prevederi ale cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de etică și conduită stabilite de piețe sau industrie.

În acceptiunea Bancii Transilvania, riscul de conformitate se referă la conformitatea cu un cadru de reglementare mai larg decât cel legat strict de activitatea bancară, respectiv conformitatea cu legislația muncii, legislația privind protecția și securitatea muncii etc.

Obiectivele urmărite prin procesul de administrare a riscului de conformitate sunt: identificarea riscurilor de conformitate, evaluarea riscului de conformitate, monitorizarea riscului de conformitate, raportarea riscului de conformitate.

Funcția de conformitate -care administrează riscul de conformitate -are rolul de a asista structura de conducere în ceea ce privește identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activităților desfășurate.

În Banca Transilvania, funcția de conformitate este abordată separat de funcția de administrare a riscului și de funcția de audit, însă prin reglementările interne ale bancii sunt create mecanismele care asigură o cooperare strânsă între cele trei funcții.

1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea bancii

INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2014

OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2014:

- Total active: creștere de 7%
- Total credite: creștere de 9%
- Total resurse de la clienți: creștere 9%
- Cost / Venit: maxim 47%
- Credite / Depozite: 74%
- Maximizarea randamentului capitalului alocat (ROE);
- Consolidarea poziției 3 pe care o avem în piața cardurilor -> 2.170.000 carduri;
- Un departament de agricultură activ pentru rețea, care să ofere consultanță specializată;
- Extinderea platformei pentru transferurile Western Union și prin mobil Banking;
- Finalizarea noului data Center și Operational-Building;

17

OBIECTIVE CALITATIVE 2014:

- Parcurgerea etapelor specifice implementarii, adaptarilor specifice pentru noua aplicatie de CRM Oracle-Siebel. Trecerea la noua aplicatie este programata pentru luna aprilie 2014;
- Dezvoltarea, testarea si certificarea emiterii de carduri contactless. Includerea acestora in oferta BT in luna februarie 2014;
- Dezvoltarea, testarea si pregatirea emiterii de PIN-uri de activare a cardurilor prin SMS. Lansarea este planificata pentru prima parte a anului 2014;
- 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 Internet Banking si Mobile Banking online si in regim 24/7;
- Simplificarea procesului de inrolare clienti noi;
- O noua platforma pentru extrasele de cont, asa incat acestea sa fie disponibile in oricare din unitatile bancii si prin intermediul BT24 internet banking;
- Implementarea solutiei de transferuri Western Union prin Mobile Banking, solutie care este o premiera in Romania;

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2014

Bugetul de Investitii pentru anul 2014:

Investitiile bancii	109,67 milioane lei
Investitii in subsidiare	6,00 milioane lei
Total investitii	115,67 milioane lei

Proiectarea indicatorilor pe anul 2014, 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 3,4%, un curs de 4,45 RON\EUR.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 7% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2013 (pana la 34.348 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor de peste 60%, a lichiditatilor imediate de 17% si investitiile in titluri de 29%.

În ceea ce privește structura pasivelor prevăzute pentru 2014, s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebanca cu 9% față de 2013, precum și o pondere în total pasive de 82%. Indicatorii BVC pe anul 2014 care se supun aprobării AGA, sunt stabiliți așa încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt în corelație cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Pe anul 2014 se estimează obținerea unui profit brut de 512 milioane lei.

2. Activele corporale ale bancii

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

Până în prezent banca deține în proprietate active corporale de natură cladirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Arad, Bacău, Bistrița, Brașov, București Obor, București Unirii, Centrul Regional București, Cluj-Napoca, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galați, Giurgiu, Miercurea-Ciuc, Oradea, Râmnicu-Valcea, Târgu Mureș, Timișoara, Turda, Zalău, Tulcea, Suceava precum și cele două în care funcționează Centrala bancii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

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

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2013 însumează 289 milioane lei, din care 70,24% 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

19

ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile.

Capitalul social inregistrat la Registrul Comertului la inceputul anului 2013 a fost de 1.903.042.413 lei si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor cu suma de 303.393.911 lei, prin utilizarea rezervelor constituite din profitul anului 2012. La sfarsitul anului capitalul social inregistrat la Registrul Comertului a ajuns la valoarea de 2.206.436.324 lei.

Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2013:

	31 Dec 2013	31 Dec 2012
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD)	14,61%	14,61%
Persoane fizice romane	19,56%	23,06%
Societati comerciale romanesti	24,64%	26,32%
Persoane fizice straine	2,33%	2,84%
Societati comerciale straine	38,86%	33,17%
Total	100,00%	100,00%

Capitalizarea bursiera a bancii a fost la 31 decembrie 2013 in suma de 3,64 miliarde lei , respectiv 812 milioane euro (31 decembrie 2012: 2,42 miliarde lei, respectiv 546 milioane euro).

Pretul de inchidere al actiunilor bancii la 30.12.2013, ultima zi de tranzactionare din 2013 a fost 1,65 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 2013, Consiliul de Administratie al bancii supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 443.102.262 lei, conform urmatoarei situatii:

PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2013	SUME (LEI)
Profit brut	443.102.262
Impozit	68.204.158
Profit net	374.898.104
5% Fond de rezerva legala din profit brut	22.155.113
Profit net de repartizat la rezerve	352.742.991

20

De asemenea, propune spre aprobare majorarea capitalului social al bancii cu suma de 352.742.991 lei, urmand ca la fiecare 100 actiuni sa se atribui 15,98700072 actiuni noi (respectiv sa se atribui un numar de actiuni noi corespunzator raportului 352.742.991 lei / 2.206.436.324 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 2.206.436.324 lei la 2.559.179.315 lei, respectiv cu suma de 352.742.991 lei, urmeaza sa se faca prin incorporarea rezervei constituite din profitul net al anului 2013.

Pentru 2012, conform aprobarii AGA, banca a capitalizat profitul obtinut, capitalul social al bancii s-a majorat cu suma de 303.393.911 lei, rata de alocare a actiunilor gratuite fiind de 0,1594 (la fiecare 100 actiuni detinute s-au atribuit 15,94257221 actiuni noi)

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 0,0729 (la fiecare 100 actiuni detinute s-au atribuit 7,2947739 actiuni noi)

3.3. Activități ale bancii de achiziționare a propriilor acțiuni:

La sfarsitul anului 2013 , banca detinea un numar de 553.469 actiuni rascumarate cu o valoare de achizitie de 818.187 lei. Aceste rascumparari se inscriu in programul aprobat prin Hotararile Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor Bancii Transilvania S.A din 30.04.2013.

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 519.460 actiuni Banca Transilvania (TLV) la data de 31.12.2013, reprezentand un procent de 0,023543% din capitalul Bancii.

Subsidiara BT	Nr. de actiuni detinute	Valoare Nominala la 31.12.2013	Procent detinut
BT INVEST1	219.202	219.202	0,009935%
Fondul Privat Comercial	300.258	300.258	0,013608%
TOTAL ACTIUNI BT detinute	519.460	519.460	0,023543%

3.5. Obligatiuni emise de catre banca:

In anul 2013 , Banca Transilvania S.A. a emis un numar de 50.000.000 de obligatiuni convertibile subordonate negarantate , scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de

21

0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 Euro. Obligatiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

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

4. Conducerea Bancii

4.1. Lista administratorilor bancii:

Membrii Consiliului de Administratie (CA), sunt:

Nume	Funcție	Procent detinut 31.12.2013
Ciorcila Horia	Presedinte al Consiliului de Administratie	5,0591% direct și prin afiliati
Marzanati Roberto	Vicepresedinte al Consiliului de Administratie	0,0151%
Franklin Peter Morris	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,0262%
Retegan Carmen	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,0269%
Palagheanu Radu Danut	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,1886%
Ceocea Costel	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,0159%
Puscas Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie din 07.11.2013	0,0038

Ciorcila Horia s-a născut în anul 1963 în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Bancii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Bancii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). De asemenea, a participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum ar fi grupul de firme Maestro Industries și Astral TV.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administratie al Bancii.

Marzanati Roberto s-a născut în anul 1950 și a absolvit Business Administration School Torino, Italia. Cariera sa bancară începe în anul 1973, de-a lungul timpului acumulând

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 Pieta 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 ,

23

dupa care in anul 1979 - la Intreprinderea de Rețele 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.

Puscas Vasile s-a nascut in anul 1952 in localitatea Surduc , judetul Salaj. In 1976 a absolvit Facultatea de Istorie si Filozofie a Universitatii Babeş- Bolyai, Cluj-Napoca , fiind licentiat în Istorie și Științe Sociale. Din anul 1991 este Doctor in Istorie in cadrul Universitatii Babeş-Bolyai, Cluj- Napoca, iar din anul 1995 este Profesor Universitar Doctor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de istorie contemporană și relații internaționale, Universitatea Babeş-Bolyai, Cluj - Napoca. In perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat functia de ministru delegat in Guvernul Nastase si a fost negociator sef al Romaniei cu Uniunea Europeana. In decembrie 2008 a fost numit in functia de secretar de stat la Departamentul Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la inceputul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia in sef de departament cu rang de ministru. In octombrie 2009 a plecat de la conducerea DAE. Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu noiembrie 2013.

Lista persoanelor afiliate bancii, se regaseste anexata .

4.2. Conducerea executiva a bancii:

Conducerea băncii este asigurată de Comitetului Conducatorilor cu urmatoarea componenta:

Nume	Funcție	Procent detinut 31.12.2013
Tetik Omer	Director General - din 01.06.2013	0,0270%
Tarcea Nicolae	Director General Adjunct CRO	0,0808%
Runcan Luminita	Director General Adjunct CTO - din 08.03.2013	0,0340%
Toderici Leontin	Director General Adjunct COO - din 01.08.2013	0,0605%
Dudoiu Andrei	Director General Adjunct Companii - din 01.08.2013	0,0511%
Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Retail Banking- din 01.08.2013	0,0382%

Ceilalti membrii ai Comitetului Executiv de Management sunt:

Nume	Funcție
Calinescu George	Director Executiv Financiar (CFO)
Pojoca Lucia Ana	Director Executiv Regional Oradea (DEO)
Moisa Tiberiu	Director Executiv Retea si Dezvoltare Business (DRDB)
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)
Olanescu Ioana	Director Executiv Guvernanta Corporativa si Contencios (DEGCC)
Plesuvescu Bogdan	Director Executiv Juridic, Workout si Insolventa (DEJWI)

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 2013 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata si O.U.G. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului , 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 precum si alte instructiuni BNR in domeniu.

Analiza situatiei economico-financiara a bancii, efectuata pe baza situatiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezinta astfel:

a) Situatia bilantiera:

Mii lei

INDICATORUL	2013	2012	2011
Numerar și echivalente de numerar	4.101.913	5.576.290	4.546.532
Plasamente la banci	1.758.512	1.383.114	769.427
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	11.122	39.179	119.521
Credite și avansuri acordate clientilor	16.667.200	15.457.481	14.035.290
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	8.936.455	6.529.701	5.813.219
Titluri de valoare detinute până la scadență	-	-	819
Imobilizări corporale	289.046	290.006	266.586
Imobilizări necorporale	82.908	80.090	69.136
Investitii in participatii	73.956	74.053	69.978
Creante privind impozitul pe profit amanat	-	-	26.974
Alte active	144.753	142.130	100.364
Total active	32.065.865	29.572.044	25.817.846
Depozite de la banci	418.755	45.953	251.181
Depozite de la clienti	25.803.860	23.232.922	20.280.230

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	2.067.261	2.969.302	2.468.988
Alte datorii subordonate	377.913	288.810	260.148
Datorii privind impozitul amanat	59.985	28.228	-
Alte datorii	295.597	311.892	237.495
Total datorii	28.983.371	26.877.107	23.498.042
Capital social	2.292.937	1.989.543	1.860.159
Prime de emisiune	-	-	732
Rezultatul reportat	430.043	376.144	234.983
Actiuni proprii	-818	-7.752	-1.904
Rezerva din reevaluare	28.997	38.125	34.134
Alte rezerve	331.335	298.877	191.700
Total capitaluri proprii	3.082.494	2.694.937	2.319.804
Total datorii si capitaluri proprii	32.065.865	29.572.044	25.817.846

b)Contul de profit și pierderi:

Mii lei

INDICATORUL	2013	2012	2011
Venituri din dobanzi	2.093.734	2.012.405	1.804.239
Cheltuieli cu dobânzile	-899.739	-1.074.536	-932.360
Venituri nete din dobanzi	1.193.995	937.869	871.879
Venituri din speze si comisioane	435.175	487.716	440.952
Cheltuieli cu speze si comisioane	-73.439	-63.016	-51.677
Venituri nete din speze si comisioane	361.736	424.700	389.275
Venit net din tranzactionare	128.832	131.164	117.088
Contributia la Fondul de Garantare Depozite	-64.398	-54.045	-51.721
Alte venituri din exploatare	39.172	44.340	76.146
Venituri operationale	1.659.337	1.484.028	1.402.667
Cheltuieli cu nete cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare	-407.384	-374.634	-380.798
Cheltuieli cu personalul	-441.242	-415.916	-368.916
Cheltuieli cu amortizarea	-56.780	-46.422	-49.261
Alte cheltuieli operationale	-310.829	-306.297	-325.448
Cheltuieli operationale	-1.216.235	-1.143.269	-1.124.423

27

Profitul înainte de impozitare	443.102	340.759	278.244
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-68.204	-20.327	-49.697
Profitul exercitiului financiar	374.898	320.432	228.547

c) Cash flow: Situatia fluxurilor de trezorerie

Mii lei

INDICATORUL	2013	2012	2011
Numerar si elemente de numerar la inceputul perioadei	6.879.478	5.019.370	4.593.150
± Numerar net din activitati de exploatare	-230.522	1.461.778	-537.212
± Numerar net din activitatea de investitii	-52.349	-72.557	-104.203
± Numerar net/(folosit in) din activitati de finantare	-869.650	470.887	1.067.635
Numerar la sfarsitul perioadei	5.726.957	6.879.478	5.019.370

Situația economico-financiara este prezentata in detaliu in Situatiile financiare ,anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania SA pe anul 2013;
- Declaratia conducerii privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiare aferente exercitiului 2013;
- Raportul Consolidat al Administratorilor Grupului Financiar Banca Transilvania, pe anul 2013;
- 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 2013;

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 in cursul anului 2013:

-Banca Transilvania a emis obligatiuni subordonate in valoare de 30 milioane euro;

-Banca Transilvania a incheiat doua contracte de finantare, in valoare totala de 40 milioane euro, cu European Fund for Southest Europe S.A.,-imprumut, de 15 milioane euro si cu European Energy Efficiency Fund Sicav-imprumut de 25 milioane euro.

c) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației, conducerii executive, cenzorilor- Nu au fost inregistrate in cursul anului 2013;

d) lista filialelor bancii și a societăților controlate de aceasta -Lista Filialelor BT este Anexa la prezentul raport;

e) lista persoanelor afiliate bancii - Lista persoanelor aflate in relatii speciale cu BT este Anexa la prezentul raport.

**PRESEDINTE C.A.
HORIA CIORCILA**

**DIRECTOR GENERAL
OMER TETIK**

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CALINESCU**

ANEXA

Grupul Banca Transilvania cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova. Filialele bancii sunt formate din urmatoarele entitati:

Filiala	Domeniu de activitate	31.12.2013	31.12.2012
BT Securities S.A.	investitii	98,68%	98,68%
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%
Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	leasing	94,73%	91,98%
BT Medical Leasing IFN S.A.	leasing	-	100,00%
Rent-a-Med S.R.L.	inchiriere echipamente medicale	-	100,00%
BT Leasing MD SRL	leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	alte activitati referitoare la sanatatea umana	82,31%	81,18%
Improvement Credit Collection SRL	Activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100,00%	-

PERSOANE AFLATE IN RELATII SPECIALE CU INSTITUTIA DE CREDIT 31.12.2013

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 INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
BT INVESTMENTS SRL
BT LEASING MD
BT LEASING TRANSILVANIA SA
BT OPERATIONAL LEASING SA
BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
BT SECURITIES SA
BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
BUCUR CALIN IOAN
BUCUR MARIUTA DANIELA
CALINESCU GEORGE RAZVAN
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
ELBA NOVO SRL
EUR CONSULT SRL
FLEXIPHARMA SA

FRANKLIN PETER
FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
GEAINV SA
H 3S SISTEME DE SECURITATE SI SIGURANTA SRL
HELINICK SRL
IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
JILOAN CORNELIA
MAESTRO COM SRL
MARZANATI ROBERTO MARCO
MOISA TIBERIU
MATES MARIA
NADASAN MIHAELA SIMONA
NARIA INVEST SA
NISTOR GABRIELA CRISTINA
NISTOR STELIAN MIHAI
OMNICONSTRUCT MANAGER SA
OMNICONSTRUCT SA
PALAGHEANU RADU DANUT
PLESUVESCU BOGDAN
POJOCA LUCIA ANA
POJOCA VIRGIL
POWERAX LIMITED
PRIM CONSULT SRL
PROTON AUTO SRL
PROTON ECHIPAMENTE SRL
PUSCAS MARIANA
PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
PUSCAS MARIUS EMIL
PUSCAS VASILE
PUSCAS VASILE PFA
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
SIF II MOLDOVA
SPL INVEST SA
SPO INVEST SA
TARCEA CAMELIA
TARCEA NICOLAE
TEHNOFRIG CENTER SA
TEHNOFRIG SA
TELLUS INVEST SRL
TETIK OMER
TODERICI AURELIA ELVIRA
TODERICI LEONTIN
TOPCAR IMPEX
TRUEINVEST SA
VUSCAN GEORGE
VUSCAN GHEORGHE IOAN
VUSCAN MONICA FELICIA
WINNERS PARCUL ROZELOR SA