



**BANCA TRANSILVANIA®**

SWIFT: BTRLR022  
Capitalul social: 1.477.922.353 lei  
C.U.I. RO 50 22 670  
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999  
Nr. Inreg. Registrul Comertului: J12 / 4155 / 1993

**Raportul Consiliului de Administrație  
al Băncii Transilvania**

**- 2010 -**

## CUPRINS

INTRODUCERE .....	3
ANUL 2010: OBIECTIVE BT VS. REALIZARI .....	6
PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2010 .....	8
REZULTATELE ECONOMICO - FINANCIARE ALE ANULUI 2010 .....	12
INDICATORI DE PRUDENTIA BANCARA (CAMPL) .....	18
PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2010 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL .....	19
GUVERNANTA CORPORATIVA .....	20
RELATIA CU ACTIONARII / INVESTITORII .....	28
MANAGEMENTUL RISCULUI .....	28
AUDITUL INTERN SI EXTERN .....	32
POLITICA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA .....	33
POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI .....	34
RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA .....	35
ALTE INFORMATII .....	36
INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2011 .....	37
PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2011 .....	38

## **INTRODUCERE**

In anul 2010 sistemul financiar international a trebuit sa faca fata unor aspre teste de stres, cat si criticilor adresate de autoritatile si societatea civila din toata lumea.

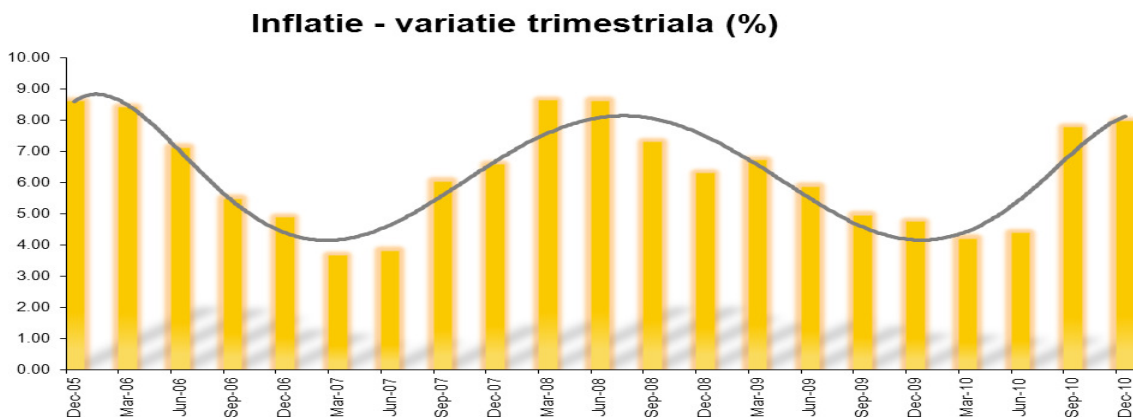
Romania s-a mentinut pe tot parcursul anului 2010 in zona de recesiune, iar mediul economic deteriorat si-a pus amprenta pe activitatea sistemului bancar.

Masurile de austeritate adoptate de guvern la jumatatea anului 2010, respectiv cresterea TVA cu 5%, reducerile salariale cu pana la 25%, precum si confuzia legata de adoptarea Ordonantei 50/2010, au facut ca activitatea de creditare sa stagneze .

Conform rezultatelor anuale la nivel agregat, 2010 a fost cea mai dificila perioada pentru bancile din Romania dupa 1999, un an marcat de falimente judiciare, de reorganizari sau de fuziuni ale firmelor, dar si de asanarea pietei bancare autohtone si intarirea sistemului de supraveghere.

### ***Coordonatele mediului economic romanesc pe parcursul anului 2010:***

- Rata anuala a inflatiei a urcat la nivelul de 7,96% in luna decembrie 2010, in linie cu prognozele bancii centrale, insa semnificativ peste limita superioara a intervalului de variatie din jurul tintei. Cresterea ratei anuale a inflatiei in anul 2010 (de la 4,74% in decembrie 2009) a fost in principal consecinta majorarii TVA cu 5 procente, incepand cu cel de-al doilea semestru al anului.



- Deficitul bugetar al Romaniei a fost in 2010 de 33,3 miliarde de lei, fiind diminuat fata de anul 2009 de la 7,4% la 6,5% din PIB .

- Produsul intern brut a scazut cu 1,2% anul trecut, mai putin decat estimarile oficiale ale autoritatilor, care anticipau o reducere de 1,9 - 2%.

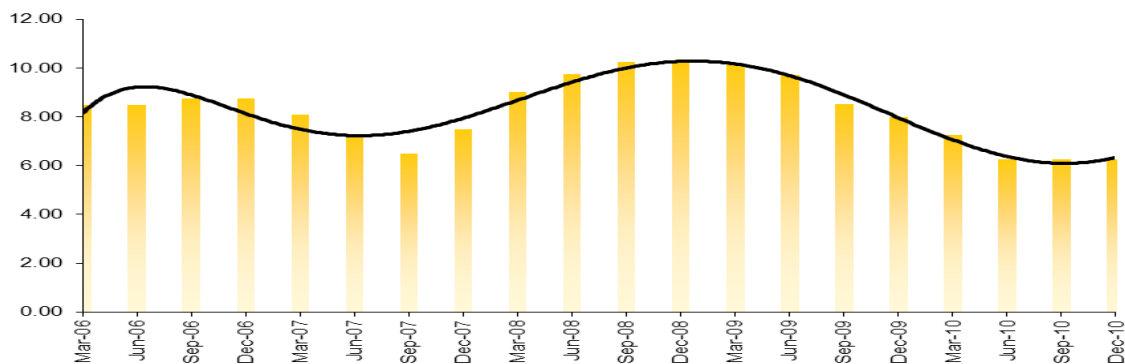
- Sistemul bancar a incheiat anul 2010, pentru prima data din 1999, cu o pierdere neta de 307 milioane de lei, comparativ cu un castig net cumulat de 815 milioane de lei in 2009;

- Activele sistemului bancar, au urcat anul trecut cu 3,5%, ajungand la 341,8 miliarde lei la sfarsitul lunii decembrie, cel mai scazut ritm de crestere de la declansarea crizei, in conditiile in care in 2009, avansul a fost de peste 5%,(330,6 miliarde).In topul primelor 10 banci dupa active, Banca Transilvania detine locul cinci, cu un procent de 6,3% in active totale nete in sistemul bancar.

- In ceea ce priveste valoarea bruta a creditelor acordate clientelei raportate la depozitele atrase, nivelul acesteia a avansat de la 112,8% in decembrie 2009 la 113,46% la finalul anului trecut, indicand lipsa necesarului de finantare.

- De la inceputul anului 2010, Banca Nationala a Romaniei a redus de trei ori dobanda de politica monetara cu cate 0,5%, de la 8% la 6,50%, iar apoi cu inca 0,25% ajungand la 6,25% pe an, cat este in prezent.

**Dobanda de referinta - Evolutie trimestriala 2006 - 2010**

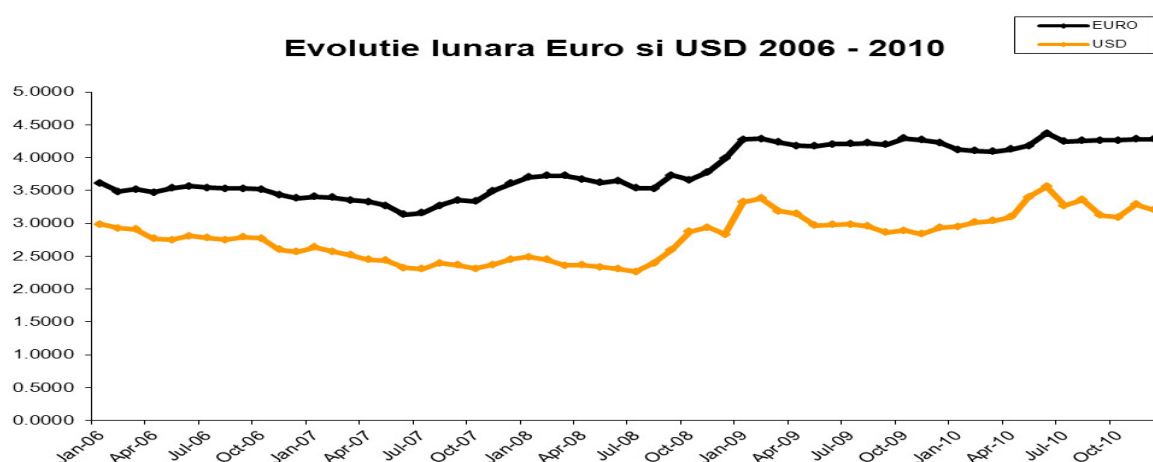


In mod automat Banca Nationala a Romaniei a redus si dobanzile la facilitatea de credit (credit lombard), de la 12% la 10,25% pe an, si la facilitatea de depozit, de la 4% la 2,25%, acestea fiind fixate intr-un culoar de plus/minus 4% fata de dobanda de politica monetara.

- Banca centrala a pastrat neschimbate pe parcursul anului 2010, nivelurile rezervelor minime obligatorii (RMO), reprezentate de disponibilitati banesti ale institutiilor de credit, in lei si in valuta, pastrate in conturi deschise la Banca Nationala a Romaniei , acestea fiind de 15% pentru pasivele in lei si de 25% pentru cele in valuta ale bancilor.

- Rata medie de solvabilitate, calculata ca raport intre fondurile proprii si expunerea neta, s-a plasat la 14,66%, semnificativ peste limita de 8% impusa de Banca Nationala a Romaniei (14% in 2009).

- Moneda nationala a inceput anul 2010 la 4,2282 unitati pentru un euro si l-a incheiat la 4,2848 unitati pentru un euro. Pe parcursul anului, cursul de schimb a atins maxime de 4,3688 lei/euro in luna iunie si minime de 4,0653 lei/euro in luna martie.



Fata de dolarul american, deprecierea monedei nationale a fost in anul 2010 de 9,1%, (3,6% in 2009), valoarea minima fiind de 2,8388 lei/ USD in luna ianuarie si valoarea maxima de 3,5697 lei/USD in luna iunie. La 31.12.2010, paritatea leu/USD a fost de 3,2045.

- Contributia institutiilor de credit la fondul de garantare a fost in 2010 de 0,2% din totalul depozitelor garantate, plafonul de garantare per deponent garantat si per institutie de credit fiind egal cu echivalentul in lei al sumei de 50.000 euro. Incepand cu data de 01 ianuarie 2011, Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar a majorat contributia la 0,3% si plafonul de garantare a depozitelor bancare la 100.000 EUR in echivalent lei, dublu fata de nivelul actual. Termenul de plata a compensatiilor s-a redus la 20 de zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

## ANUL 2010: OBIECTIVE BT VS. REALIZARI

Anul 2010 a continuat sa fie un an dificil pentru sistemul bancar, in conditiile in care efectele crizei s-au manifestat puternic asupra clientilor, la acestea adaugandu-se si masurile de austeritate initiate de autoritati.

In conditiile date, Banca Transilvania a dezvoltat proiecte strategice coerente, printre care se inscriu: refinantarea, restructurarea si ieftinirea creditelor, lansarea sau dezvoltarea unor produse si servicii, implicarea cu prioritate in facilitarea accesarii fondurilor europene nerambursabile de catre firme.

In ciuda contextului economic dificil, in 2010 Banca Transilvania a continuat creditarea si si-a consolidat cota de piata. In plus, a gestionat prudent toate liniile sale de afaceri, dezvoltand inclusiv o platforma de produse anti-crisa destinate atat companiilor, cat si persoanelor fizice.

Analiza rezultatelor obtinute in anul 2010, efectuata pe baza situatiilor financiare elaborate in conformitate cu standardele romanesti de contabilitate (Ordinul BNR nr.13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare), sunt prezentate in cele ce urmeaza:

### **OBIECTIVE CANTITATIVE 2010:**

<b>OBIECTIVE 2010</b>	<b>PROPUNERE</b>	<b>REALIZARI</b>
Nivelul activelor la 31.12.2010	22,50 miliarde lei, crestere 16% fata de 2009	21,59 miliarde, crestere 11% fata de 2009
Profitul brut	150 milioane lei, cu 74% mai mult decat in 2009	135,02 milioane lei, crestere 57% fata de 2009
Resursele atrase de la clienti	Crestere cu 18% fata de 2009	17,2 miliarde, crestere cu 15% fata de 2009
Portofoliu credite	14,25 miliarde lei, crestere cu 17% fata de 2009	13,37 miliarde lei, crestere 10% fata de 2009
Posuri instalate	15.000	Realizat
Carduri emise	1.800.000	Realizat
BT 24 , in 2009	150.000 utilizatori	Realizat, 150.591 utilizatori

Platforma destinata beneficiarilor de fonduri europene	Lansarea unui produs de creditare IMM dedicat accesarii finantarilor europene si MF	Realizat, cofinantari pentru 120 de proiecte
Capitaluri proprii	Crestere 14% fata de 2009	1.995 milioane lei, crestere 12% fata de 2009
Reteaua teritoriala a BT	Dezvoltare moderata in 2010	536 de sedii, prin deschiderea a peste 20 unitati in 2010
Buget de investitii alocat	23,8 mil EUR, TVA inclus	20,6 mil EUR, TVA inclus

### **OBIECTIVE CALITATIVE REALIZATE 2010**

- Optimizarea costurilor operationale si imbunatatirea performantelor: la 31.12.2010 raportul cost / venit a fost de 48%, fiind imbunatatit fata de 31.12.2009, cand era de 55%;
- Cresterea intr-un ritm echilibrat si disciplinat a portofoliului de credite: soldul creditelor brute a crescut cu 10% fata de anul trecut, din care doar 38% credite acordate in valuta si peste 62% in lei; Creditele neperformante reprezinta 7,37% din portofoliul de credite;
- Urmarirea calitatii portofoliului de credite, prin implementarea unor politici de creditare performante;
- Mentinerea indicatorilor de prudențialitate in limite de stabilitate;
- Extindere Banca de utilitati;
- Continuarea si in 2010 a investitiilor in tehnologie si produse inovative, fiind prima institutie bancara care a achizitionat sistemul integrat Exadata Database Machine Versiunea 2;
- Banca Transilvania a fost prima institutie bancara care a lansat serviciul de transfer rapid de bani prin bancomatele BT, in reseaua Western Union;
- S-a lansat proiectul de implementare unei noi solutii de Internet Banking, cu accent in zona de diversificare a mecanismelor de securizare;
- Locul 5 in topul bancilor din Romania la sfarsitul anului 2010 cu o cota de piata pe total active de 6,31%, crescand de la 5,8% cat am avut la finalul anului 2009;
- Top 3 dupa numarul de carduri emise si numarul de tranzactii.

## **Cele mai importante premii & recunoasteri obtinute de Banca Transilvania in 2010:**

- Premiul Special pentru progresele si inovatiile realizate in 2010 - din partea publicatiei "Nine O'Clock";
- Bancherul Anului 2010 - din partea revistei Piata Financiara;
- BT, printre cele mai generoase 5 companii din Romania - conform clasamentului Forbes;
- Banca Transilvania, in Topul celor mai puternice 50 branduri romanesti - studiu realizat de revista BIZ si de agentia Unlock Research;
- Silver Effie pentru eficienta campaniei publicitare la Creditul Gata Garantat, destinat IMM-urilor - Gala Premiilor Effie, editia a VII-a;
- Premiul Best IT&C in Banking Project - din partea revistei Comunicatii Mobile;
- Premiu pentru Cardul Visa Gold BT - Rotary, pentru componenta sa de CSR, de a sustine proiectele destinate comunitatii locale - din partea Finmedia.

## **PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2010**

La data de 31 decembrie 2010, principalele linii de afaceri pe care este structurata activitatea bancii sunt: Companii mari (CO), Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane Fizice, respectiv Divizia pentru Medici ( DpM), si Trezorerie.

Si in 2010 banca a continuat gestionarea prudenta si eficienta a activitatii pe liniile sale de afaceri, dezvoltand inclusiv o platforma de produse anti- criza destinate atat companiilor cat si persoanelor fizice.

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.

Fara a fi o conformare obligatorie la reglementarile in vigoare, in scopul evaluarii interne a activitatii bancii si pentru luarea deciziilor asupra alocarii viitoare a resurselor de catre conducerea executiva a bancii, BT prezinta informatii financiare, structurate pe linii de afaceri.

## **CORPORATE BANKING :**

- In anul 2010 Banca Transilvania si-a consolidat pozitia pe piata, prin atragerea unor companii mari si robuste, astfel incat plasamentul diviziei a inregistrat o crestere in 2010 cu 16% fata de anul precedent, atingand un volum al plasamentelor de 5.658 mil RON, ceea ce reprezinta 45% din portofoliul BT la sfarsitul anului 2010;
- Resursele atrase de la clientela corporata inregistreaza la sfarsitul anului 2010 o crestere cu 16% fata de 2009, ajungand la 4.216 milioane lei;



- La 31 decembrie 2010 divizia Corporate avea 9.526 clienti activi, in diminuare cu 15% fata de anul precedent (11.143 clienti in 2009) datorandu-se faptului ca in luna aprilie s-au modificat conditiile de incadrare a clientilor pe segmente de afaceri, astfel incat multi clienti au fost recodificati la IMM;
- cresteri semnificative, de peste 15% fata de anul 2009, s-au inregistrat in ceea ce priveste rulajul mediu al clientilor corporate in conturile deschise la BT; Banca si-a consolidat pozitia de centru de plati, in anul 2010 inregistrandu-se o crestere de aproape 42% a numarului de facturi platite la ghiseele bancii, pana la o medie lunara de peste 1,4 milioane facturi; de asemenea s-a continuat incheierea de noi parteneriate cu furnizori nationali si locali de servicii.

#### **INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):**

- Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 29% pe parcursul anului 2010, ajungand la 1.786 milioane lei;
- Plasamentele pe clientii IMM sunt de 1.170 milioane lei la sfarsitul anului 2010, in scadere fata de anul precedent, datorita inrautatirii mediului economic si problemelor inregistrate de intreprinderile mici si mijlocii;  
 Produsul de credit adus pe piata in anul precedent, Creditul Gata Garantat cobranded cu Fondul National de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri (FNGCIMM), a avut o evolutie pozitiva si in 2010, fiind combinat cu acordarea unui numar de aproape 2.000 de credite cu analiza traditionala;
- Numarul clientilor IMM activi la 31 decembrie 2010 a fost de 103.955;
- Costul creditelor pe divizia IMM, desi s-a mentinut si in 2010 la un nivel ridicat, a inregistrat o scadere cu 8% comparativ cu costul inregistrat in 2009.

#### **RETAIL BANKING :**

- Portofoliul de credite retail a atins valoarea de 5.042 mil lei in 2010 (510.379 clienti cu credite, din care clienti cu credite pe card 328.395), reprezentand 40% din valoarea plasamentelor BT, in crestere cu 3,3% fata de valorile inregistrate la 2009; cresterea plasamentului de credite retail a fost obtinuta in contextul desfasurarii in cursul anului a unor campanii de promovare a creditarii; la sfarsitul anului creditarea a inregistrat o usoara stagnare pe fondul consecintelor generate de implementarea OUG 50/2010 privind contractele de credit pentru clienti;
- resursele atrase de la segmentul Retail in 2010 sunt de 10.845 mil lei (64% din resursele totale atrase de la clientela), in crestere cu 13% fata de nivelul inregistrat in 2009 (9.920 mil lei);

- Carduri emise la sfarsitul anului 2010: 1.803.705, din care 1.653.122 carduri de debit si 150.583 carduri de credit; ca urmare a evolutiei numarului de carduri, BT a intrat in TOP 3 carduri emise pe piata romaneasca;
- ATM-uri: 805; POS-uri: 15.094;
- Internet Banking BT 24: 150.591 de utilizatori;
- Clienti activi Retail la 31 decembrie 2010: 1.295.373, in crestere cu 4 % fata de 31 decembrie 2009.

#### **DIVIZIA PENTRU MEDICI:**

In 2010 Divizia pentru Medici si-a mentinut pozitia de lider in sectorul medical prin pastrarea unei abordari unice in sistemul bancar. Echipa specializata si produsele dedicate constituie avantajul competitiv al acestei linii de business al Bancii Transilvania.

- Divizia pentru Medici a atras in 2010 peste 2.700 de clienti din sectorul medical iar valoarea plasamentelor acordate sistemului medical privat a crescut cu 19% ajungand la 615 mil ron (516 mil lei la 2009);
- Cardul de economii a fost lansat la finalul anului 2010, fiind un produs care imbina beneficiile unui depozit cu flexibilitatea unui cont curent. Valoarea totala a resurselor atrase din acest sector a crescut cu 35% fata de 2009 ajungand la 372 mil lei;
- „Cea mai sustinuta preocupare de a sprijini financiar sectorul medical privat din Romania”, “Cel mai bun produs bancar pentru medici”, “Cea mai complexa gama de produse financiare dedicate medicilor” sunt cele mai importante premii obtinute in 2010;
- Divizia pentru Medici a participat la peste 20 de conferinte si congrese nationale, fiind un partener nelipsit al societatilor medicale specializate.

#### **PERFORMANTE OPERATIONALE / IT**

- Consolidarea performantei operationale, reflectata prin cresterea volumelor procesate si a comisionelor incasate;
- Migrarea BT in primul trimestru din 2010 la o noua platforma de gestiune a cardurilor, furnizata de compania BPC;
- Implementarea sistemului integrat Exadata Database Machine Versiunea 2 in zona rapoartelor financiare si a celor destinate managemnetului;
- Selectarea furnizorului si inceperea proiectului de implementare a unei noi platforme de Internet-Banking, platforma ce va avea si componenta de Mobile Banking;
- Lansarea, in premiera mondiala, a serviciului de tranzactii Western Union prin bancomatele BT
- Implementarea solutiei de detectare timpurie a tentativelor de frauda pentru tranzactiile cu carduri;
- Achizitia tehnologiei necesare pentru emiterea on-site a cardurilor cu Chip;

- Finalizarea procesului de selectare a viitoarei solutii de core-banking (semnarea contractului de achizitie in trimestrul I 2011);

#### **RETEAUA Bancii Transilvania la 31 Decembrie 2010:**

Unitati functionale: 536 (din care 63 sucursale), Sediul Central BT, respectiv Centrul Regional Bucuresti;

Banca Transilvania a reluat in 2010 extinderea moderata a retelei teritoriale, prin deschiderea a peste 20 de unitati atat in tara, cat si in Cipru, la Limassol.

#### **RESURSE UMANE**

- In ceea ce priveste managementul resurselor umane, anul 2010 a insemnat o continuare a monitorizarii distributiei cat mai eficiente a resurselor si accentuarea controlului costurilor;
- S-a produs o usoara revenire a activitatii de recrutare si selectie, atat pe fondul cresterii de volume cat si pentru inlocuirea pe durata determinata a unor angajate care beneficiaza de concedii de maternitate/ingrijire copil. Astfel, numarul angajatilor cu contracte de munca active a crescut cu 8%, la 5.737 fata de 5.285 la finalul lui 2009;
- Au crescut mult activitatile legate de training/dezvoltare profesionala, concentrarea fiind pe organizarea de programe cu trainerii interni, care s-au dovedit eficiente din punct de vedere al raportului valoare adaugata / investitie. In anul 2010 s-au inregistrat peste 5.100 de participari la astfel de programe de instruire;
- Varsta medie a angajatilor s-a pastrat la 33 ani. Distributia pe sexe: 75,9% femei - 24,1% barbati.

#### **EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI :**

Fata de finele anului precedent, in 2010 s-a inregistrat o crestere a bazei totale de clienti de 1,04 ori, de la 1.856.666 clienti la 1.939.944 clienti. Persoanele fizice au inregistrat o crestere cu 4,22% (de la 1.671.916 la 1.742.485), iar persoanele juridice au crescut cu 7% (de la 184.741 la 197.459).

**Clientii activi** pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania S.A. reprezinta banca principala, sunt:

<b>Clienti activi BT</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>	<b>2010/2009</b>
Corporate	9.526	11.143	85%
IMM	103.955	103.996	100 %
Retail	1.295.373	1.240.634	104 %
Divizia pentru Medici	18.203	15.488	118 %
<b>TOTAL</b>	<b>1.427.057</b>	<b>1.371.261</b>	<b>104%</b>

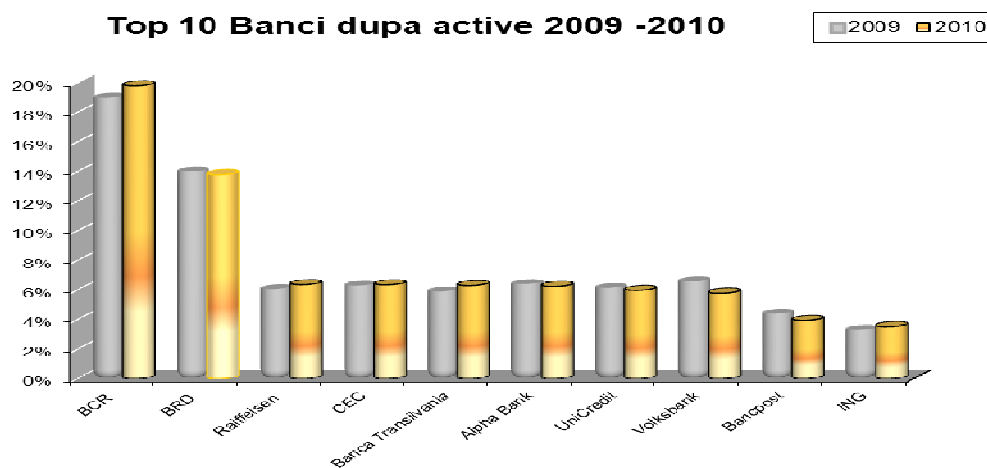
## SURSE DE FINANTARE

Banca Transilvania are in continuare disponibile fonduri din facilitatea in valoare de 50 milioane euro de la IFC, destinata finantarii sectorului medical, precum si o linie de finantare a sectorului rural primita din partea BERD. Datorita ritmului constant de crestere a resurselor de la clienti si a ritmului mai redus de creditare, banca are la fine de 2010 o lichiditate foarte buna. Sunt initiate discutii cu diverse institutii internationale pentru accesarea, in a doua parte a anului 2011, a unor linii de credit destinate IMM-urilor si proiectelor de eficientizare energetica.

## REZULTATELE ECONOMICO - FINANCIARE ALE ANULUI 2010

### SITUATIA BILANTIARA A BANCII

Pentru anul 2010, s-a prevazut un nivel total al **activelor bilantiere** de 22,5 miliarde lei. Acest obiectiv a fost realizat in proportie de 96%, soldul activelor fiind la sfarsitul anului de 21,58 miliarde lei. Comparativ cu realizarile anului 2009, la finele anului 2010 activele inregistrate de Banca Transilvania in echivalent lei au fost mai mari cu 11%, in timp ce, in aceeasi perioada, activele inregistrate de sistemul bancar romanesc au crescut cu numai 3,5%, cel mai redus nivel din ultimul deceniu. In clasamentul realizat dupa activele nete de la finele anului 2010, Banca Transilvania a ocupat pozitia a cincea, cu o cota de piata de 6,3%.



In proiectarea indicatorilor pe anul 2010, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 4% si un curs EUR / LEI 4,15 .

La sfarsitul anului 2010 cursul de schimb oficial lei/euro a fost de 4,2848 , iar indicele de inflatie a fost de 7,9%.

Evolutia structurilor bilantiere realizate in 2010 se prezinta astfel:

<i>milioane LEI</i>	<b>BVC 2010</b>	<b>Realizari 2009</b>	<b>Realizari 2010</b>	<b>% 2010/2009</b>	<b>% realizare BVC</b>
Plasamente in credite	14.250	12.171	13.365	110%	94 %
Provizioane	-1.345	-752	-1.356	180%	101 %
Lichiditati imediate	5.323	4.618	4.703	102%	88 %
Titluri	3.200	2.640	3.935	149%	123 %
Valori imobilizate	576	433	467	108%	81 %
- Imobilizari corporale si necorporale	386	287	308	107%	80 %
- Titluri de participare	190	146	159	109%	84 %
Alte active	496	362	475	131%	96 %
<b>Total Active</b>	<b>22.500</b>	<b>19.472</b>	<b>21.589</b>	<b>111%</b>	<b>96 %</b>
Capitaluri proprii	2.028	1.776	1.995	112%	98 %
Imprumut subordonat	249	254	257	101%	103 %
Resurse atrase de la clientela	17.663	14.942	17.219	115%	97 %
Resurse atrase de la banci	343	650	485	75%	141 %
Imprumuturi TL	1.748	1.477	1.249	85%	71 %
Alte pasive	469	373	384	103%	82 %
<b>Total Pasive</b>	<b>22.500</b>	<b>19.472</b>	<b>21.589</b>	<b>111%</b>	<b>96 %</b>

**Portofoliul de credite** al Bancii Transilvania a crescut intr-un ritm constant, inregistrand un sold de 13.365 milioane lei la 31.12.2010, mai mare cu 10% fata de anul precedent, in timp ce pe total sistem bancar, soldul creditelor pentru persoane fizice si companii a crescut cu numai 4,7%, cresterea pe sistem fiind sustinuta in principal de majorarea cu 9,8% a creditelor in valuta.

In ceea ce priveste expunerea pe credite, ponderea este de 60,22% credite pentru companii si 39,78% credite pentru persoane fizice, respectiv 61,83% credite in moneda nationala si 38,17% denuminate in valuta.

S-a urmarit o diversificare a portofoliului astfel incat banca sa nu aiba o expunere majora fata de un anume risc de creditare specific (risc generat din dependenta de un grup de clientela, expunere majoritara fata de un segment industrial, concentrarea activitatii pe un numar redus de produse etc).

**Structura portofoliului de credite la 31.12.2010 este prezentata mai jos:**

- pe tipuri de clienti: 60,22% persoane juridice; 39,78% persoane fizice;
- pe tipuri de moneda: 61,83% in lei; 38,17% in valuta;

- pe domenii de activitate: 16,66% Comert; 27,81% Productie (industrie); 14,19% Servicii; 39,78% Populatie; 1,55% altele;
- pe termene de scadenta: 36,03% termen scurt; 17,70% termen mediu; 46,27% termen lung.

**Soldul provizioanelor** din activitatea de creditare a crescut fata de anul precedent, de la 752 milioane lei, la 1.356 milioane lei, din care 243 milioane reprezinta provizioane nedeductibile fiscal. Acestea au fost constituite suplimentar, ca o abordare prudenta a managementului riscului de credit, in conditiile de piata existente.

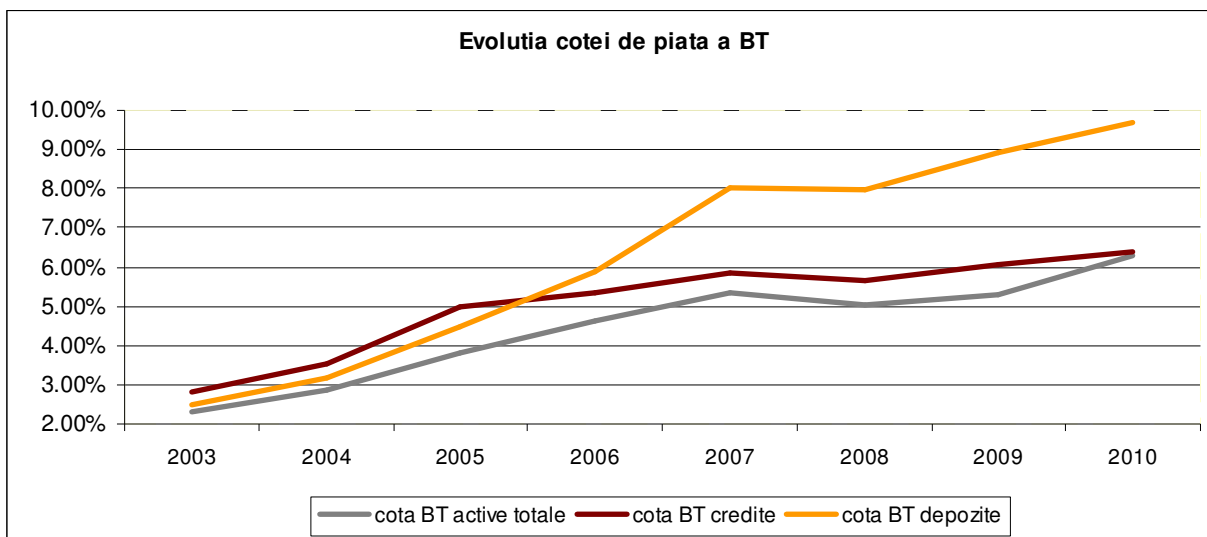
Raportul dintre total provizioane constituite pentru credite si total credite neperformante este de 138 %, determinand un grad de acoperire adecvat perioadei actuale.

Din punct de vedere al **depozitelor atrase** de la clienti nebancari, cresterea fata de anul anterior inregistrata de Banca Transilvania este de 15%, in timp ce, pe total sistem bancar depozitele bancare au crescut cu 5,8%.

**Raportul credite / depozite** inregistreaza un nivel subunitar de 0,78 (0,81 in anul 2009), iar pe sistem bancar raportul a fost de 113,46% la 31.12.2010 (112,80% in 2009); Banca Transilvania a mentinut o rata optima a lichiditatii, datorata bazei consistente de resurse atrase;

In acelasi timp, a pastrat un nivel adecvat al capitalului si a indicatorilor financiari generali, in conformitate cu principiile bancare sanatoase; rata de solvabilitate a fost de 13,66% cu profitul inclus (14,66% pe total sistem bancar).

Din punctul de vedere al activelor totale, al plasamentelor in credite si a resurselor atrase, pozitia bancii in cadrul sistemului bancar, este prezentata grafic astfel:



**Capitalurile proprii** ale bancii au fost la 31.12.2010 in suma de 1.994.840 mii lei, din care:

- capital social 1.470.600.998 lei, reprezentat de 1.470.600.998 actiuni cu o valoare nominala de 1 lei /actiune;
- rezerve legale: 107.650.144 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- alte rezerve: 214.839.948 lei;
- rezerve din reevaluare: 31.080.101 lei.

**Capitalul social** a fost majorat in 2010 cu suma de 384.263.115 lei, (de la 1.086.337.883 lei, la 1.470.600.998 lei) conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor, sursele de majorare fiind: capitalizare rezerve, prime de emisiune si aport in numerar din partea actionarilor.

Au fost oferite spre subscriere actionarilor bancii un numar de 120.000.000 actiuni la pretul de 1 leu / actiune, iar la sfarsitul subscrierii au ramas nesubscrise 7.321.355 actiuni. In baza mandatului acordat prin Hotararea AGEA din 28.04.2010, Consiliul de Administratie a hotarat ca din acestea, un numar de 6.000.000 actiuni sa fie incluse in programul de fidelizare a angajatilor (pe o perioada de 3 ani), iar diferenta de 1.321.355 actiuni sa fie oferita prin oferta adresata la mai putin de 100 de investitori, la pretul de subscriere de 1,1 lei / actiune.

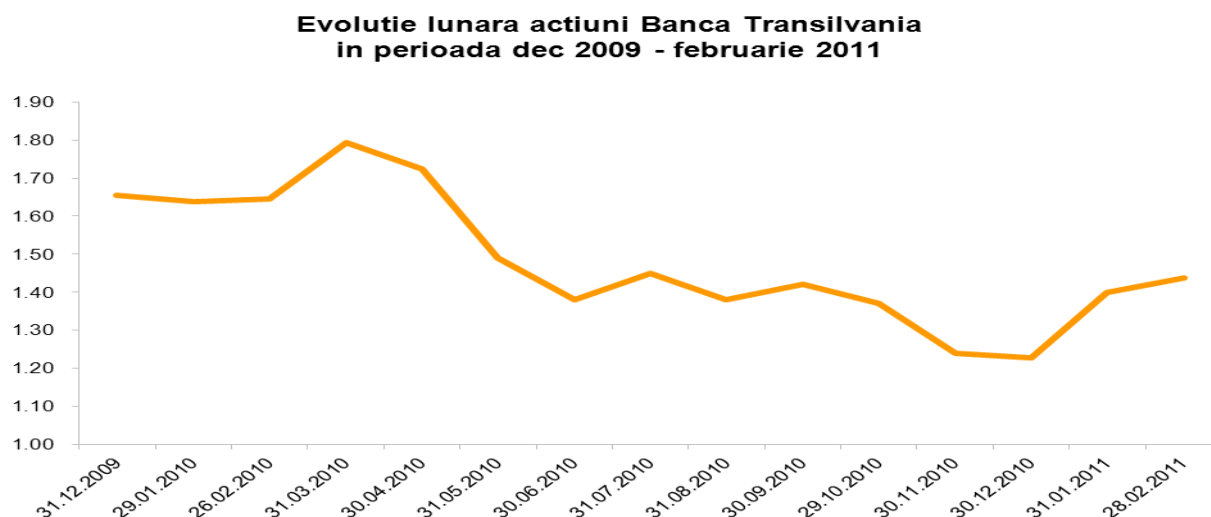
Acest demers a fost finalizat la inceputul anului 2011, valoarea capitalului social ajungand la suma de 1.477.922.353 lei .

**Capitalul social** avea urmatoarea structura la 31.12.2010:

	31 Dec 2009	31 Dec 2010
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD)	14,61%	14,68%
Persoane fizice romane	31,33%	28,46%
Societati comerciale romanesti	20,01%	22,57%
Persoane fizice straine	3,52%	2,60%
Societati comerciale straine	30,53%	31,69%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Capitalizarea bursiera a bancii a fost la 31 decembrie 2010 in suma de 1,8 miliarde lei respectiv 422 milioane EURO ( 31 decembrie 2009: 2,3 miliarde lei respectiv 545 milioane euro).

Evolutia in anul 2010 a actiunilor BT este prezentata in urmatorul grafic:



#### CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI:

Realizarea veniturilor, cheltuielilor si profitului in anul 2010, pe elemente componente, comparativ cu anul 2009 si cu prevederile din BVC, sunt prezentate astfel:

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI <i>milioane LEI</i>	BVC 2010	Realizari 2009	Realizari 2010	%Cresteri 2010/2009	%Realiz are BVC
<b>VENITURI</b>	<b>1.501,00</b>	<b>1.301,80</b>	<b>1.487,05</b>	<b>114%</b>	<b>99 %</b>
Venit net din titluri	250,00	230,76	259,34	112%	104 %
Venit net din dobanzi	718,00	562,41	741,07	132%	103 %
Venit net din comisioane	388,00	353,54	357,36	101%	92 %
Venit (pierdere) din piata valutara	125,00	124,80	107,15	86%	86 %
Alte venituri	20,00	30,29	22,13	73%	111 %
<b>CHELTUIELI</b>	<b>758,00</b>	<b>683,08</b>	<b>711,97</b>	<b>104%</b>	<b>94 %</b>
Cheltuieli cu personalul	366,10	326,00	350,86	108%	96 %
Cheltuieli exploatare	274,00	246,96	253,67	103%	93 %
Cheltuieli de publicitate	15,00	9,82	12,41	126%	83 %
Cheltuieli cu amortizarea	65,00	61,15	54,21	89%	83 %
Alte cheltuieli	37,90	39,15	40,82	104%	108 %
<b>REZULTAT OPERATIONAL</b>	<b>743,00</b>	<b>618,72</b>	<b>775,08</b>	<b>125%</b>	<b>104</b>
<b>Provizioane constituite, net</b>	<b>593,00</b>	<b>532,70</b>	<b>640,05</b>	<b>120%</b>	<b>108 %</b>
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>150,00</b>	<b>86,02</b>	<b>135,02</b>	<b>157%</b>	<b>90 %</b>



**Veniturile operationale** au inregistrat o valoare de peste 1.487 milioane lei, depasind cu 14% veniturile realizate in 2009; fata de nivelul proiectat, realizarea a fost de 99%.

Categoriile mai importante de venituri sunt:

- *Venituri nete din dobanzi*: sunt mai mari cu 32% in 2010 fata de anul precedent (741 milioane lei realizat in 2010 fata de 562 mil. lei , in 2009) si sunt mai mari cu 3% fata de nivelul propus;

- *Venituri din comisioane*: s-a inregistrat o usoara crestere fata de 2009 ( 357 milioane lei, vs. 353 milioane lei) si o nerealizare fata de nivelul proiectat de 8%. Pe parcursul anului 2010, comisioanele din activitatea de creditare au scazut, dar au avut evolutie pozitiva veniturile din comisioanele pe operatiuni (plus 25% fata de 2009), datorata cresterii numarului de tranzactii. Comisioanele incasate la instrumentarea creditelor in valoare de 138 milioane lei, au fost esalonate pe perioada creditarii, aceasta suma urmand a afecta veniturile in perioadele urmatoare;

- *Venituri nete din titluri si participatii*: comparativ cu anul precedent, veniturile din titluri au crescut cu 12% (realizat 259,34 mil lei vs. 230,76 mil lei in 2009); fata de nivelul proiectat, depasirea a fost de 4%;

- *Venituri din piata valutara*: in anul 2010 s-a realizat un venit de 107,15 milioane lei din piata valutara, cu 14% sub nivelul inregistrat in anul precedent si cu acelasi procent sub nivelul prevazut in BVC (125 milioane lei);

**Cheltuielile de functionare** realizate in 2010 sunt in suma de 711,97 milioane lei, obtinandu-se o reducere de 6% fata de nivelul proiectat, ca efect al masurilor de eficientizare intreprinse. Fata de anul precedent s-a inregistrat o usoara depasire a cheltuielilor de functionare (4%) datorata extinderii activitatii bancii, precum si majorarii cu 5% a cotei de TVA;

*Cheltuieli cu personalul si training*: in 2010 au fost de 350,86 milioane lei. Depasirea de 8% fata de costul inregistrat in anul trecut, se datoreaza cresterii numarului de unitati si implicit a numarului de salariati. Comparativ cu sumele prevazute in buget, cheltuielile salariale sunt mai mici cu 4%;

*Cheltuieli de exploatare*: fata de nivelul propus, s-a inregistrat o economie de 7%, ca urmare a intensificarii actiunilor de reducere a costurilor. Fata de cheltuielile realizate in 2009, depasirea de 3% este justificata prin extinderea retelei bancii cu peste 20 de unitati.

**Rezultatul operational** al Bancii Transilvania este 775,08 milioane lei, cu 25% mai mare fata de anul precedent, ca urmare a unei gestionari cat mai riguroase a activitatii.

Raportul cost / venit a fost, la 31.12.2010, de 48%, fiind imbunatatit fata de anul precedent, cand era 55%, ca urmare a intensificarii masurilor interne de control al costurilor.

**Cheltuielile nete cu provizioane** au crescut fata de anul precedent, ajungand in 2010 la 640 milioane lei, din care 598 milioane lei reprezinta costul net al riscului de creditare. Din acestea, 133 milioane lei reprezinta cheltuieli cu provizioane nedeductibile fiscal.

Desi a crescut nivelul veniturilor operationale, iar cheltuielile de functionare s-au mentinut la un nivel scazut, profitabilitatea bancii a fost influentata negativ datorita cresterii creditelor neperformante si provizioanelor.

**Profitul brut** realizat de BT in 2010 (incluzand si sucursala Cipru) este de 135,02 milioane lei, fata de 86,02 milioane, cat a fost inregistrat in anul precedent, in timp ce **profitul net** a ajuns la 97,49 milioane de lei, in crestere cu 57%, comparativ cu 2009. Fata de prevederile bugetare ale anului 2010, profitul brut a fost realizat in proportie de 90%.

Cheltuielile cu sponsorizarile efectuate in anul 2010 au fost in suma de 6.960 mii lei, fiind indeplinite conditiile prevazute de Legea 571/2003 si fiind utilizata facilitatea de deducere integrala din impozitul pe profit datorat. Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2011 de facilitatile respective.

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

In cursul anului 2010, Consiliul de Administratie, in temeiul art. 13f din Actul Constitutiv, a aprobat inregistrarea pe pierderi a 158 cazuri de credite neperformante, in suma de 3.973 mii lei si 69.378 euro pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.

#### **INDICATORI DE PRUDENTIA BANCARA (CAMPL):**

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

Nr crt	Indicator	Nivel	Rating	Nivel BT 31.12.08	Nivel BT 31.12.09	Nivel BT 31.12.10
1	Indicator de lichiditate	Min =1		3,83	3,13	2,43
2	Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	1	15,04%	14,00%	13,66%
3	ROA (profit net / total active val neta)	> 5%	1			
		4 - 4,9%	2			
		3-3,9%	3			
		0,6%-2,9%	4	2,33%	0,33%	0,49%
4	* ROE (Profit net / capitaluri proprii)	> 11%8 - 10,9%	5	23,16%	3,64%	5,33%

*Nota: Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luand in calcul profitul net la 31.12.2010 propus pentru capitalizare (fara profit, indicatorul este 12,95%);*

Valorile indicatorilor CAMPL, calculati la 31.12.2010, sunt superioare limitelor impuse de Banca Nationala a Romaniei, banca mentinand un nivel adecvat al acestora, in conformitate cu principiile bancare care asigura soliditate si echilibru. Indicatorul de lichiditate inregistrat la 31.12.2010, a fost de 2,43 fata de minim 1, cat este prevazut de Norma BNR nr. 24/2009, ceea ce indica o lichiditate foarte buna a bancii.

Indicatorul de solvabilitate (raportul dintre fondurile proprii si activele ponderate in functie de riscuri) era de 13,66% la finele anului 2010, incluzand profitul, pastrandu-se la un nivel ridicat pe tot parcursul anului 2010, chiar si in conditiile unui cost crescut al provizionarii ca urmare a majorarii restantelor.

#### **PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2010 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL**

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului, conform situatiei de mai jos si de majorare a capitalului social al bancii cu suma de 295.735.713 lei, urmand ca la fiecare 100 actiuni sa se atribue 20,01023 actiuni noi (respectiv sa se atribue un numar de actiuni noi corespunzator raportului 295.735.713 lei / 1.477.922.353 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 1.477.922.353 lei la 1.773.658.066 lei, respectiv cu suma de 295.735.713 lei, urmeaza sa se faca din urmatoarele surse:

- incorporare rezerve constituite din profitul net al anilor precedenti existente in sold la 31.12.2010, in suma de 206.967.080 lei;
- incorporare rezerve constituite din profitul net al anului 2010, in suma de 88.768.633 lei.

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2010</b>	<b>SUME (LEI)</b>
<b>Profit brut</b>	<b>135.021.511</b>
Impozit	37.528.422
<b>Profit net</b>	<b>97.493.089</b>
5% Fond de rezerva legala din profit brut	6.751.076
Fond de rezerva aferent profit reinvestit	1.973.380
Profit net de repartizat la rezerve	88.768.633
<b>SURSE PROPUSE PENTRU MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL</b>	<b>SUME (LEI)</b>
Rezerve constituite din profit net din anii precedenti	206.967.080
Rezerve constituite din profit net an 2010	88.768.633
<b>Total sume de repartizat</b>	<b>295.735.713</b>
Capital social la data de referinta	1.477.922.353
<b>Randament / actiune</b>	<b>0,2001023</b>

### GUVERNANTA CORPORATIVA

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii, avand drept scop oferirea unei directii strategice si a unei asigurari ca obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzator si ca resursele companiei sunt utilizate responsabil.

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala 5022670. Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str.G.Baritiu, nr.8, jud. Cluj.

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

Sistemul de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor, conform celor prezentate in sectiunea Managementul Riscului, a fost dezvoltat si este aplicat de banca si in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara, in scopul furnizarii de informatii credibile, relevante si complete catre structurile implicate in luarea deciziilor in cadrul BT si catre utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformitatii activitatilor bancare cu cadrul legal de raportare financiara si cu politicile si procedurile interne. ( Anexa: Declaratia privind conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de Guvernanta Corporativa )

## Conducerea Bancii

### Consiliul de Administratie (CA)

Consiliul de Administratie al Bancii este format din 7 membri alesi de Adunarea Generala, din randul actionarilor sau a reprezentantilor acestora. Consiliul de Administratie este condus de presedintele Consiliului de Administratie, Horia CIORCILA. CA-ul stabileste directia activitatilor bancii si monitorizeaza realizarea acestor activitati. Potrivit Actului Constitutiv al bancii, Consiliul examineaza orientarea strategica a bancii, planul de investitii si hotareste asupra modificarilor aduse structurii de management, cat si asupra operatiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele institutiei, structura bilantului sau profilul de risc. Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data pe luna si ori de cate ori este necesar in prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor care-l compun.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2010, a fost urmatoarea:

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

### Comitetul conducatorilor

Responsabilitatile Comitetului conducatorilor sunt de a implementa deciziile strategice stabilite de catre Consiliul de Administratie, respectiv de Comitetul de Audit. Intocmeste strategia bancii, o supune aprobarii CA si se asigura de implementarea sa in varianta aprobata.

Componenta Comitetului Conducatorilor este:

- Director General - Robert Rekkers;
- Director General Adjunct - Nicolae Tarcea.

### Comitetul de Audit

Comitetul de Audit asigura asistenta, in realizarea atributiilor pe linia auditului intern, a Consiliului de Administratie.

Comitetul de audit include membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere. Numarul si componenta comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administratie- numarul de membri aprobat: 3.

La sedintele comitetului de audit pot fi invitati: auditorul financiar, consultanti externi sau alte persoane cu activitate relevanta.

Comitetul de Audit este condus de presedintele comitetului si se intruneste ori de cate ori este nevoie, consemnand in scris discutiile avute.

Componenta Comitetului de Audit este urmatoarea:

- Ciorcila Horia -presedinte CA;
- Franklin Peter-membru CA;
- Marzanati Roberto -membru CA.

### Comitetul de Planificare a Succesiunii personalului cu functii-cheie de executie (CPSP)

Comitetul de Planificare a Succesiunii personalului cu functii - cheie de executie este un organism creat pentru a aproba si a asigura implementarea Planului de succesiune pentru posturile cheie.

Comitetul de Planificare a Succesiunii personalului cu functii - cheie de executie (CPSP) este compus din:

- Presedintele Consiliului de Administratie- Ciorcila Horia
- Membru CA- Marzanati Roberto;
- Director General- Robert Rekkers;
- Director General Adjunct- Nicolae Tarcea.
- Director Executiv Resurse Umane-indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic- Nevenca Doca

### Comitetul Executiv de Management (CEM)

Comitetul Executiv de Management este compus din 11 membri, care coordoneaza in cadrul bancii implementarea strategiei Consiliului de Administratie si informeaza Consiliul de Administratie asupra stadiului implementarii strategiei, la intervale regulate. CEM este condus de Directorul General, iar in lipsa acestuia, de Directorul General Adjunct sau un director executiv desemnat. Comitetul Executiv de Management se reuneste saptamanal - sau de cate ori este nevoie.

Comitetul de management este format din urmatoarii membri:

- Robert Cornelis REKKERS - Director General;
- Nicolae TARCEA - Director General Adjunct;
- Leontin TODERICI - Director Executiv Operatiuni (COO);
- Lucia POJOCA - Director Executiv/Coordonare Oradea (DEO);
- Andrei DUDOIU - Director Executiv/Coordonare Bucuresti (DEB);
- Gabriela NISTOR - Director Executiv/ Retail ;
- Tiberiu MOISA - Director Executiv/ Corporate&IMM;
- Calin BUCUR - Director Executiv/Managementul Riscului;
- Luminita RUNCAN - Director Executiv /Trezorerie;
- Mihaela NADASAN - Director Executiv /Institutii Financiare si Relatii Internationale;
- Nevenca DOCA - Director Executiv/ Resurse Umane.

#### Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare

Comitetul tehnic de administrare a Riscurilor Bancare exercita, ca organ colectiv, functia de administrare a riscurilor si membrii exercita parte a drepturilor specifice de administrare a riscurilor pe domeniul lor de activitate.

Comitetul este numit de catre Consiliul de Administratie si este format din 7 membri, se intruneste si analizeaza de regula lunar - sau de cate ori situatia concreta impune acest lucru - rapoartele/materialele prin care Directiile de specialitate sesizeaza evenimente deosebite, sau evolutia unor indicatori si fenomene ca fiind diferite de politicile, prognozele si indicatorii stabiliti de banca ca fiind relevanti pentru evolutia normala a acesteia (cu raportare la limite prestabilite), luand deciziile corespunzatoare.

Comitetul tehnic de administrate a riscurilor bancare este compus din: Director General Adjunct (conducator al functiei de administrare a riscurilor), Director General, Director Executiv (COO), Director Executiv Regional (DEB); Director Executiv Regional (DEO); Director Executiv Managementul Riscului (indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic); Director Executiv Trezorerie.

#### Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor

Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor si pasivelor bancii. Comitetul tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este in subordinea Comitetului Executiv de Mangement si are urmatoarea componenta: Director General, Director General Adjunct, Director Executiv COO, Director Executiv Managementul Riscului, Director Executiv Retail Banking, Director Executiv Clienti Corporativi si IMM, Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale, Director Executiv Trezorerie.

Au calitatea de invitati permanenti ai CT ALCO, Director Financiar, Director Directia Buget si Planificare.

Comitetul de Monitorizare al Costurilor:

Comitetul de Monitorizare al Costurilor constituie o parghie prin care se mentine un sistem de control intern adecvat si eficient al nivelului costurilor.

Se analizeaza nivelul costurilor, cu accent pe segmentele care reprezinta un procent ridicat de cheltuieli in activitatea institutiei. Informeaza periodic Comitetul Executiv de Management si Consiliul de Administratie despre rezultatele analizei si masurile luate in vederea reducerii costurilor.

Componenta Comitetului de Monitorizare Costuri:

- Presedinte : Director Financiar
- Membru : Director General
- Membru : Director Executiv (COO)
- Membru : Sef Serviciu Analiza Financiara
- Secretar : Director Directia Investitii si Logistica- indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului

Comitetul tehnic de Resurse Umane (CTRU)

Comitetul Tehnic de Resurse Umane 1 este un organism creat pentru a creste eficienta in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT si poate delega o parte din atributiile vizand strict personalul de executie din Bucuresti si Judetul Ilfov, unui alt comitet tehnic subordonat: Comitetul Tehnic de Resurse Umane 2.

Comitetul Tehnic de Resurse Umane din Centrala (1) este compus din:

- Director General;
- Director General Adjunct;
- Directorul Executiv (COO);
- Director Executiv Retail Banking;
- Director Executiv Clienti Corporativi & IMM;
- Director Executiv Resurse Umane-indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic.

Are calitatea de invitat: Director Adjunct Resurse Umane si un invitat reprezentant al salariatilor. Comitetul Tehnic de Resurse Umane Bucuresti (2) este un organism creat pentru a creste eficienta si focusul in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT din Bucuresti si judetul Ilfov, este subordonat Comitetul Tehnic de Resurse Umane 1.



Comitetul tehnic de Resurse Umane Bucuresti (2) este compus din:

1. Director General;
2. Director Executiv Regional Bucuresti (DEB);
3. Director Executiv Resurse Umane - indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic;

Au calitatea de invitati: Director Regional Bucuresti; Director Adjunct Resurse Umane Centrul Regional Bucuresti; Director Business Banking.

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

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

Comitetul tehnic de politica si aprobare credite mandateaza CCR1 si CCR2 competenta de a aproba credite (competenta este stabilita prin reglementari specifice interne).

Componenta Comitetului de credit si risc 1 (CCR 1):

- Director adjunct DMRC/Coordonator Analisti risc /inlocuitori desemnati;
- Conducerea Directiei Credite Clienti Corporativi, Directiei Clienti IMM, Diviziei ;
- Consilier Juridic/inlocuitor desemnat .

Componenta comitetului de credit si risc 2 (CCR 2):

- Director General Adjunct/inlocuitor desemnat;
- Director Executiv Managementul Riscului/ Director adjunct DMRC/inlocuitor desemnat ;
- Conducerea Directiei Credite Clienti Corporativi, Directiei Clienti IMM, Diviziei pentru Medici si Directiei Credite Retail, din centrala:
- Consilier juridic/inlocuitor desemnat.

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

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

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

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

Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice, asociatii familiale sau PFA - numarul de membrii: minim 3 persoane.

Componenta comitetului este urmatoarea :

- Director Sucursala;
- Director Adjunct Sucursala / Senior Relationship Manager / Relationship Manager;
- Sef Serviciu IMM (Coordonator IMM) exclusiv in cazul creditelor acordate clientilor de tip IMM, situatie in care CCRS va functiona cu minim 4 membri;
- Sef serviciu analiza credite/Analist credite;
- Consilierul juridic (consultant de specialitate, la solicitarea Comitetului de Credit si Risc, fara drept de vot).

Comitet de Credit pentru aprobarea creditelor acordate persoanelor fizice Componenta CCR este urmatoarea:

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

Componenta Comitetului de Credit si Risc Agentie:

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

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

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

Pentru luarea de masuri de remediere operativa in urma deficientelor constatate de directii si alte organisme cu atributii de control intern, CEM delega atributiile sale specifice unui Comitet tehnic de audit, conformare si control Intern.

Comitetul tehnic de audit, conformare si control intern este format din 5 membri:

- Directorul General;
- Director General Adjunct (coordonator al sistemului de control intern-secretar executiv al comitetului);
- Directorul Executiv Managementul Riscului;
- Director Executiv Regional (DEO);
- Director Executiv Regional Bucuresti (DEB);

La sedintele CTACCI vor participa in calitate de invitati:-Directorul Directiei Audit, Directorul Directiei Conformare,-Director Adjunct Directia Managementul Riscului Operational si a altor riscuri asociate,-Director Adjunct Departament Inspectie de Risc Credit,-Directorul Directiei Canale Electronice.

#### Comitetul tehnic de avizare/aprobare reglementari interne (CTARI):

Sedintele Comitetului tehnic de avizare/aprobare reglementari interne vor avea loc saptamanal si ori de cate ori este cazul (la solicitarea Directiei Conformare).

Componenta Comitetului tehnic de avizare/aprobare reglementari interne, este:

- Director General Adjunct (indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic)
- Director Executiv (COO)
- Director Executiv (CC&IMM)
- Director Executiv (RB)
- Director Executiv Managementul Riscului

La sedintele Comitetului tehnic de avizare/aprobare reglementari interne pot participa in calitate de invitati: Directorul Directiei Conformare, Directorul Directiilor care promoveaza reglementarile interne spre avizare/aprobare

#### Comitetul tehnic de Risc privind Operatiunile (CTRO)

Comitetul tehnic de Risc privind Operatiunile bancii are ca principal obiectiv gestionarea riscului din activitati operationale.

Componenta Comitetului tehnic este urmatoarea:

- Directorul general;
- Director General Adjunct;
- Director executiv (COO) (indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic);
- Director Executiv Managementul Riscului.

Au calitatea de invitati :

- Director Directia Canale Electronice;
- Director Adjunct Directia Managementul Riscului Operational si a altor riscuri asociate;
- Director Directia Coordonare Operatiuni Sucursale.

#### Comitetul tehnic de politica si aprobare credite (CTPAC)

Comitetul tehnic de politica si aprobare credite din centrala are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si aprobarea creditelor a caror valoare sau conditii exced competentelor acordate altor organisme sau persoane din banca.

Comitetul tehnic de politica si aprobare credite are urmatoarea componenta:

- Directorul General;
- Directorul General Adjunct;
- Director Executiv -CC&IMM(pentru clienti persoane juridice)-indeplineste functia de Secretar Executiv al comitetului tehnic;
- Director Executiv RB (pentru clientii persoane fizice);

- Director Executiv Managementul Riscului ;
- Director Executiv -COO;
- Director Executiv Regional (DEB);
- Director Executiv Regional (DEO).

## **RELATIA CU ACTIONARI / INVESTITORI**

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

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

## **CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2011:**

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

Calendarul pentru anul 2011 este urmatorul:

Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare	01.02.2011
Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	prima convocare: 28.04.2011 a doua convocare: 29.04.2011
<b>Prezentarea rezultatelor financiare anuale 2010</b>	<b>29.04.2011</b>
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2011	29.04.2011
Prezentarea rezultatelor financiare semestriale 2011	01.08.2011
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III 2011	27.10.2011

## **MANAGEMENTUL RISCULUI**

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii Transilvania. In calitate de furnizor de servicii financiare, activitatea bancii este expusa unei mari varietati de riscuri. Conducerea BT evalueaza in mod continuu riscurile care afecteaza atingerea obiectivelor bancii 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, politici si mecanisme privind cadrul de administrare a activitatii, corespunzatoare structurii, activitatii si riscurilor aferente.

- **Identificarea riscurilor:** Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operatiunile si tranzactiile zilnice (inclusiv operatiuni de dealing, creditare, activitate pe piata de capital) este identificata si agregata prin infrastructura de management al riscului implementata in banca: controale interne, monitorizare operativa, nivele ierarhice de autorizare si validare a tranzactiilor in sistemul informatic al bancii.

- **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 specifice de risc, 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.

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 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

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 elaborate conform Basel II (politica si procedura) privind adecvarea capitalului;
- 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 (valoarea recuperabila diminuada) 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 2010 a fost adoptat "sczut" datorita corelatiei structurale 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, piete 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.

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, fraude, punerea in aplicare a deciziilor de management, aspecte 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, implementarea de dezvoltari informatice si consolidare a sistemelor de securitate ale bancii , utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (incheirea unor polite de asigurare impotriva riscurilor), aplicarea de masuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operationale identificate, valorificarea recomandarilor si concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente, actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea si testarea acestora cu regularitate;

#### 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, externi, independenti. Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de trading book si urmareste nivelele definite ca fiind „de atentie” sau „critice”;

#### 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; reducerea barierelor pe noile piete; asigurarea preturilor optime pentru produse si/sau servicii; recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati; minimizarea litigiilor si reglementarilor riguroase; 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.

#### AUDITUL INTERN SI EXTERN

Directia de Audit Intern a efectuat in cursul anului 2010 auditarea a 37 de sucursale, 253 de agentii, a directiilor din Centrala, Centrului Regional Bucuresti si auditarea a 9 subsidiare, acoperind astfel intreg Planul de audit propus pentru anul 2010. Directia de Audit Intern era formata la sfarsitul anului 2010 din 20 angajati.



Obiectivele generale ale auditului pe 2010 au fost axate indeosebi pe managementul riscurilor, precum si pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzactii si/sau fluxuri:

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

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

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare, la incheierea exercitiului financiar la 31 decembrie 2010.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare au fost intocmite de o maniera adecvata, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009, dar si cu politicile contabile descrise in notele la situatii financiare.

#### **POLITICA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA**

Banca Transilvania este principala componenta a Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA, promovand la nivelul grupului o strategie de dezvoltare continua a activitatii si de extindere a gamei de servicii financiare integrate, oferite clientilor. Grupul opereaza in sectoare financiare precum cel bancar, administrarea investitiilor, finantarea clientilor, leasing si tranzactii mobiliare. In urma dezvoltarii sustinute a retelei teritoriale si a unei prezente puternice pe piata bancara, Grupul are ca principala tinta o cat mai buna promovare a intregii game de servicii in randul clientilor proprii, furnizand astfel paleta de produse oferite de subsidiarele proprii catre clienti printr-o retea unica de distributie inglobata sub sigla recunoscuta a BT.

#### **Membrii Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA:**

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

Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, la sfarsitul anului 2010, a crescut fata de 2009 cu 35,5%, respectiv de la 149,39 milioane lei la 202,41 milioane lei.

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

Filiala	Domeniu de activitate	% participatie directa	% participatie totala
BT Securities SRL	Investitii /brokeraj	95,50%	95,50%
BT Leasing IFN	Leasing	44,30%	100,00%
BT Investments SRL	Investitii	100,00%	100,00%
BT Direct SRL	consumer finance	93,70%	100,00%
BT Building	Imobiliare	4,17%	100,00%
BT Asset Management SAI	Managementul activelor	80,00%	80,00%
Compania de Factoring IFN SA	Factoring	99,18%	100,00%
Medical Leasing IFN	Leasing	99,99%	100,00%
BT Evaluator SRL	Intermedieri Financiare	9,96%	100,00%
BT Consultant SRL	Intermedieri Financiare	7,45%	100,00%
BT Leasing Moldova	Leasing	100,00%	100,00%

In cursul anului 2010, au avut loc urmatoarele modificari in investitiile directe ale Bancii Transilvania :

- Medical Leasing: majorare participatie BT pe parcursul anului cu suma totala de 46.853 mii lei, procentul de detinere in urma acestor operatiuni fiind de 99,99% din aceasta societate (57,39% in 2009);
- BT Leasing Moldova: majorare participatie cu 650.000 euro (2.793.180 lei), in luna septembrie, detinand un procent de 100% din aceasta societate;
- S-au mai majorat participatiile la BT Direct cu 1.360 mii lei, la BT Investment cu 1.700 mii lei si la BT Securities cu 405 mii lei.

#### **POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI**

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

Impreuna cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare banca a format un parteneriat prin care sunt finantate proiecte ale firmelor, in scopul eficientizarii productiei si a reducerii consumului de energie electrica. Banca a implementat un sistem de management al riscului de mediu si social, sistem prin care se urmareste identificarea si monitorizarea riscurilor de mediu si sociale asociate proiectelor finantate de banca.

Astfel, in ceea ce priveste clientii bancii, respectarea legislatiei de mediu si sociale in vigoare si utilizarea unor practici de mediu si sociale adecvate reprezinta factori importanti in demonstrarea unui management eficient de afaceri.

### **RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA**

Banca Transilvania, pentru ca este parte a comunitatii, acorda atentie deosebita cauzei sociale, 2010 insemnand o noua etapa in derularea programului sau de CSR (Corporate Social Responsibility). Obiectivul BT in ceea ce priveste activitatile de implicare a bancii este respectarea angajamentelor de responsabilitate sociala, in mod transparent, responsabil si etic. BT a sustinut, inclusiv anul trecut, cultura, educatia, sportul, dar si-a adus contributia si la solutionarea unor cauze medicale etc. Cele mai importante proiecte ale bancii, in 2010, au fost:

- Clujul Are Suflet: continuarea dezvoltarii celui mai mare proiect de implicare sociala demarat si desfasurat de Banca Transilvania. Proiectul se adreseaza tinerilor proveniti din familii cu situatie financiara modesta sau din sistemul de protectie a copilului, misiunea „Clujul Are Suflet” fiind aceea de a-i ajuta pe adolescenti sa se dezvolte si sa aiba o viata mai buna. Pana acum, aproape 1.000 de tineri au fost ajutati de aceasta fundatie a BT. In plus, banca a lansat, pentru zona Cluj, in perioada septembrie - decembrie 2010, o campanie menita sa incurajeze spiritul de solidaritate: pentru fiecare plata a facturilor pentru utilitati, efectuata de clujeni la ghiseele BT, banca a donat cate 1 leu in contul fundatiei Clujul Are Suflet. Banca Transilvania a donat astfel 600.000 de lei, suma fiind folosita pentru programe sociale si educationale desfasurate la centrul de zi Clujul Are Suflet, in 2010.

- Proiect BT - Asociatia Rotary: tot anul trecut, Banca Transilvania - in colaborare cu Asociatia Rotary International District 2241 - a lansat un card de credit care sustine comunitatea locala: VISA GOLD BT - Rotary. Ceea ce aduce nou acest produs este faptul ca simpla utilizare, pentru plata la comercianti, contribuie la sustinerea planurilor pe care Rotary le are pentru comunitatea locala. Pentru fiecare plata de acest fel, Banca Transilvania vireaza in contul asociatiei un anumit procent din valoarea respectivei plati. In plus, BT directioneaza, catre aceeasi asociatie pentru proiecte utile comunitatii, inclusiv o parte din contravaloarea tazei anuale, aferenta cardului VISA GOLD BT - Rotary.

## ALTE INFORMATII

### **privind intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu standardele romanesti de contabilitate si derularea activitatii economico- financiare**

Informatiile prezentate in situatiile financiare referitoare la incheierea exercitiului financiar pe anul 2010 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul BNR nr.13/2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancale si Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009 si alte instructiuni BNR in domeniu. Au fost indeplinite obligatiile prevazute de lege, cu privire la organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, cu respectarea principiilor contabile generale, conform contabilitatii de angajamente. Operatiunile sunt recunoscute atunci cand se produc si sunt inregistrate in contabilitate in ordine cronologica, pe baza documentelor legal intocmite.

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

Bilantul contabil, Contul de profit si pierdere, Situatia fluxurilor de trezorerie, Situatia modificarilor capitalurilor proprii, Politicile contabile si Notele explicative au fost intocmite cu respectarea intocmai a precizarilor anexa la Ordinul 13/2008 si ca posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Mentionam de asemenea ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare ale anului 2010 sunt reflectate fidel in contul de profit si pierderi iar propunerile de repartizare a profitului net sunt in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

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

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2010.

In conformitatea cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 9/2010, incepand cu exercitiul financiar al anului 2012, institutiile de credit vor aplica Standardele Internationale de Raportare Financiara, atat ca baza a contabilitatii cat si pentru intocmirea de situatii financiare anuale individuale.

## **INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2011**

### **OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2011**

- Cresterea valorii activelor cu 11% fata de 2010;
- Cresterea profitului brut cu peste 33% fata de 2010;
- Cresterea resurselor atrase de la clienti cu 10%, in comparatie cu 2010;
- Cresterea portofoliului de credite cu 13%, fata de anul 2010;
- Cresterea cotei de piata;
- Carduri emise la sfarsitul anului 2011: 2.000.000;
- POS-uri instalate la sfarsitul perioadei: 17.000;
- BT 24, in 2011: 200.000 utilizatori;
- Lansarea BT MONEY CONNECT - un canal de comunicare electronica prin care clientul poate sa efectueze de la sediul sau operatiuni de schimburi valutare si depozite;
- Parcurgerea primei parti a procesului de implementare a solutei Oracle FLEXCUBE Universal Banking (programat sa se incheie in a doua parte a anului 2012);
- Migrarea live a noi solutii de Internet Banking si Mobile Banking ;
- Constructia unui nou data center la Cluj, cu finalizare si dare in productie in prima parte a anului 2012;
- Alocarea unui buget de investitii pentru banca, de 26,17 milioane euro.

### **OBIECTIVE CALITATIVE pentru 2011**

- Imbunatatirea calitatii activelor si reducerea costului net al riscului de credit;
- Optimizarea in continuare a costurilor operationale si imbunatatirea performantelor;
- Mentinerea indicatorului cost/venit la un nivel redus;
- Management al riscului adecvat si o structura organizatorica de guvernanta a bancii care sa asigure controale extinse si complete;
- Mentinerea unui nivel adecvat al capitalului, a lichiditatii si indicatorilor financiari generali;
- Lansarea cardului virtual;
- Dezvoltarea si extinderea proiectului "automatul de plati";

- Cresterea eficientei in vanzari prin abordarea segmentata, prin CRM, a clientilor de retail;
- Implementarea solutiei de Imobile;
- Mentinerea pozitiei de lider de piata pe sectorul medical;
- Actualizarea politicilor de remunerare a personalului conform noilor reglementari BNR/UE;
- Abordarea in continuare a clientilor de talie mare ;
- Profesionalizarea gamei de produse prin re-lansarea BT24, factoring, BT Money Connect.

## **PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2011**

### **Bugetul de Investitii 2011 :**

• Sucursale	7,44 mil. EUR
• Hardware	1,55 mil. EUR
• Software	1,86 mil. EUR
• Carduri	1,52 mil. EUR
• Autovehicule	0,37 mil. EUR
• Diverse	1,55 mil. EUR
• Executare garantii - cladiri	3,70 mil. EUR
• IT CORE	7,19 mil. EUR
• <u>Internet Banking BT24</u>	<u>0,99 mil. EUR</u>
<b>Investitiile Bancii</b>	<b>26,17 mil. EUR</b>
<b><u>Investitii in Subsidiare</u></b>	<b><u>6,00 mil. EUR</u></b>
<b>Total investitii (TVA inclus)</b>	<b>32,17 mil. EUR</b>

## **PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2011**

In proiectarea indicatorilor pe anul 2011, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 4,80%, un curs EUR / LEI 4,30 si EUR / USD 1,35.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 11% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2010 ( pana la 24.000 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor de 58%, a lichiditatilor imediate de 19,57% si investitiile in titluri de 20%.

In ceea ce priveste structura pasivelor prevazute pe anul 2011 s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebanancara cu 10% fata de 2010, si o pondere in total pasive de 78,58 %, precum si o crestere a imprumuturilor pe termen lung cu 25% si a capitalurilor proprii cu 7%.

Indicatorii BVC pe anul 2011 care se supun aprobarii AGA, sunt proiectati sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Elementele de Bilant si Cont de profit si pierdere propuse pentru 2011, sunt prezentate in situatia urmatoare:

**BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 2011**

Milioane lei

<b>SITUATIA BILANTIERA</b>	<b>Realizat 2010</b>	<b>Proiectat 2011</b>	<b>Cresteri 2011/2010</b>
Lichiditati imediate	4.703	4.698	100%
Titluri	3.964	5.114	129%
Provizioane titluri	- 29	- 15	52%
Plasamente clientela	13.365	15.097	113%
Provizioane credite	-1.356	-1.933	143%
Valori imobilizate	308	414	134%
Participatii	159	149	94%
Alte active	475	476	100%
<b>Active totale</b>	<b>21.589</b>	<b>24.000</b>	<b>111%</b>
Capitaluri proprii	1.995	2.133	107%
Imprumut subordonat	257	265	103%
Resurse atrase de la clienti	17.219	18.860	110%
Imprumuturi pe T.L.	1.249	1.558	125%
Resurse atrase de la banci	485	689	142%
Alte pasive	384	495	129%
<b>Total pasive</b>	<b>21.589</b>	<b>24.000</b>	<b>111%</b>
<b>CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI</b>	<b>Realizat 2010</b>	<b>Proiectat 2011</b>	<b>Cresteri 2011/2010</b>
Venit net din titluri	223,57	254,43	114%
Venit net din dobanzi	741,07	750,10	101%
Venit net din comisioane	357,36	368,44	103%
Venit/Pierdere din piata valutara	107,15	113,98	106%
Alte venituri	18,03	19,45	108%
<b>TOTAL VENITURI OPERATIONALE</b>	<b>1.447,17</b>	<b>1.506,40</b>	<b>104%</b>
Cheltuieli cu personalul	350,86	366,00	104%
Cheltuieli exploatare	253,67	263,00	104%
Cheltuieli de publicitate	12,41	15,00	121%
Cheltuieli cu amortizarea	54,21	53,40	99%
Alte cheltuieli	40,82	54,00	132%
Provizioane	600,18	575,00	96%
<b>TOTAL CHELTUIELI</b>	<b>1.312,15</b>	<b>1.326,4</b>	<b>101%</b>
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>135,02</b>	<b>180,00</b>	<b>133%</b>
Curs Euro / Leu Decembrie	4,2848	4,30	
Curs Euro / Leu mediu	4,2099	4,30	

*Nota: Din ratiuni de prezentare a BVC pe 2011, anumite elemente din structura bilantiera si a contului de profit si pierdere, au fost reclasificate.*

Avand in vedere cele mentionate in prezentul raport, supunem discutiei activitatea desfasurata de banca in anul de gestiune 2010 si propunem Adunarii Generale a Actionarilor aprobarea urmatoarelor situatii:

- Situatiile financiare statutare (bilantul contabil, contul de profit si pierderi, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarii capitalurilor proprii, politicile contabile si note explicative) intocmite in conformitate cu Ordinul BNR nr.13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata si O.U.G. 99/2006, insotite de Raportul Consiliului de Administratie si de Raportul Auditorului Independent;
- Repartizarea profitului aferent exercitiul financiar 2010;
- Propunerea de majorarea capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri si Cheltuieli si Planul de dezvoltare pentru anul 2011.

**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE**

**PRESEDINTE**

**HORIA CIORCILA**