



RAPORT SEMESTRIAL, SEMESTRUL I 2013

Raport semestrial, conform Regulamentului C.N.V.M. nr.1/2006

Data raportului: 01.08.2013

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Str. G.Baritiu nr.8, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400027

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 2.206.436.324 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București (BVB)

1. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA

1.a. Situatia activelor, datoriilor si capitalurilor proprii

În condițiile menținerii unui mediu economic dificil, Banca Transilvania S.A. s-a concentrat pe găsirea de soluții financiare potrivite pentru clienți și printr-o ofertă de servicii îmbunătățită și adaptată contextului economic actual.

Rezultatele activității Bancii Transilvania pe primul semestru al anului 2013 sunt concretizate în următoarele realizări:

- ⇒ Banca Transilvania avea deschise în prima jumătate a anului curent 549 de locații, față de 555 de locații la sfârșitul semestrului I 2012;
- ⇒ Numărul angajaților la 30 iunie 2013 a fost de 6.798, cu o medie de vârstă în ani 34,39, față de 6.730 la data de 30 iunie 2012;
- ⇒ Baza de clienți activi a crescut, ajungând la 1,68 milioane la 30.06.2013 față de 1,56 milioane clienți activi cât erau la sfârșitul semestrului I 2012;
- ⇒ Numărul de carduri emise la 30 iunie 2013 a fost de 1.890.316, comparativ cu 1.800.828 la data de 30 iunie 2012;
- ⇒ La 30 iunie 2013 erau instalate 880 ATM-uri și 18.438 POS-uri, față de 849 ATM-uri și 16.898 POS-uri la data de 30 iunie 2012;

Rezultatele activității BT la sfârșitul semestrului I 2013 au condus la o majorare a patrimoniului băncii cu 103,99 %, față de semestrul I 2012.

Structura și evoluția principalelor elemente de activ , datorii și capitaluri proprii ale băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

MII LEI

INDICATORUL	Semestrul I 2013	Semestrul I 2012	Sem.I'13/ Sem.I'12%
Numerar și echivalente de numerar	4.800.518	4.435.660	108,23
Plasamente la banci	1.252.467	1.332.708	93,98
Credite si creante- titluri	78.046	51.042	152,91
Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere	37.514	32.020	117,16
Credite și avansuri acordate clientilor -net	15.532.794	15.019.732	103,42
-Credite și avansuri acordate clientilor -brut	17.724.776	16.932.748	104,68
-Provizioane	2.191.982	1.913.016	114,58
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	7.760.496	7.535.527	102,99
Imobilizări corporale	291.845	265.396	109,97
Imobilizări necorporale	82.336	73.655	111,79
Investitii in participatii	74.053	72.783	101,74
Alte active	212.349	149.165	142,36
Total activ	30.122.418	28.967.688	103,99
Depozite de la banci	242.100	260.163	93,06
Depozite de la clienti	24.165.047	22.172.789	108,99
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	1.968.601	3.400.154	57,90
Alte datorii subordonate	424.379	267.914	158,40
Datorii privind impozitul amanat	46.714	0	0
Alte datorii	403.400	316.308	127,53
Total datorii	27.250.241	26.417.328	103,15
Capital social	2.292.937	1.989.543	115,25
Rezultatul reportat	253.303	283.487	89,35
Actiuni proprii	0	-4.633	0
Rezerva din reevaluare	31.279	33.710	92,79
Alte rezerve	294.658	248.253	118,69
Total capitaluri proprii	2.872.177	2.550.360	112,62
Total datorii si capitaluri proprii	30.122.418	28.967.688	103,99

La sfârșitul semestrului I 2013, activele Băncii Transilvania au atins nivelul de 30.122,42 milioane lei, în creștere cu 2 % față de sfârșitul anului precedent, când au fost de 29.572,04 milioane lei și mai mari cu 1.155 milioane lei (3,99%), față de aceeași perioadă a anului trecut.

În structura activelor, creșteri semnificative s-au înregistrat la poziția Credite și creanțe - Titluri care au crescut cu 52,91% față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 78,05 milioane lei.

Investitiile în titluri de valoare disponibile pentru vânzare au crescut cu 2,99% față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 7.760,50 milioane lei. Ponderea titlurilor de stat în total active, la sfârșitul primului semestru din 2013, a fost de 25,76%.

Portofoliul de credite al Băncii Transilvania este unul stabil, preponderent în lei, iar soldul total - incluzând creanțele aferente - este 17.724,78 milioane lei. Structura portofoliului de credite este: 63,97% din creditele BT sunt acordate companiilor, iar 36,03% persoanelor fizice. Creditele neperformante cu restante mai mari de 90 de zile, la data de 30.06.2013, reprezintă 11,94% din totalul portofoliului de credite BT.

Soldul provizioanelor din activitatea de creditare asigură un grad adecvat de acoperire cu provizioane a creditelor neperformante, de 105,53%. În sume absolute, soldul provizioanelor a crescut de la 1.913,02 milioane lei la sfârșitul semestrului I 2012, la 2.191,98 milioane lei, la 30 iunie 2013.

Plasamentele nete acordate clienților au crescut cu 513 milioane lei, atingând la sfârșitul semestrului I 2013 un nivel de 15.532,79 milioane lei ceea ce reprezintă 51,57% din total active.

În ceea ce privește totalul resurselor atrase de la clienții Băncii Transilvania, acestea au crescut cu 8,99 % față de aceeași perioadă a anului trecut și cu 4% față de sfârșitul anului 2012, soldul fiind 24.165,05 milioane lei la data de 30.06.2013. Și în 2013, BT a încurajat economisirea prin dobânzi atractive pentru clienți.

Banca Transilvania are o lichiditate foarte bună, raportul credite/resurse atrase și împrumutate menținându-se la 77,30% .

În structura elementelor de pasiv ale băncii, împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare au scăzut cu 42,10% față de aceeași perioadă a anului trecut, iar depozitele atrase de la clienți, au fost mai mari cu 8,99 % , ajungând la 24.165,05 milioane lei.

Numărul de operațiuni cu clientela în semestrul I 2013 a crescut cu 7,52% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Solvabilitatea BT calculată fără incorporarea profitului realizat la 30 iunie a.c. este de 11,85% cu profit inclus și 10,92% fără profit inclus fiind în continuare la un nivel confortabil.

Menționăm că structura acționariatului băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor C.N.V.M. în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I, Situația acționariatului, la 30 iunie a.c., fiind prezentată în Anexa.

În ceea ce privește derularea operațiunilor specifice pentru majorarea capitalului social aprobată prin hotărârea AGA din data de 30 aprilie 2013, acestea au fost finalizate în cursul lunii iunie 2013.

1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel individual întocmit în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS), comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

MII LEI

INDICATORUL	Semestrul I 2013	Semestrul I 2012	Sem.I'13/ Sem.I'12%
Venituri din dobânzi	1.010.330	1.002.137	100,82
Cheltuieli cu dobânzile	(492.223)	(527.641)	93,29
Venituri nete din dobânzi	518.107	474.496	109,19
Venituri din speze și comisioane	199.264	232.391	85,75
Cheltuieli cu speze și comisioane	31.910	(27.108)	117,71
Venituri nete din speze și comisioane	167.354	205.283	81,52
Venit net din tranzacționare	59.921	65.724	91,17
Contribuția la Fondul de garantare	(32.175)	(26.895)	119,63
Alte venituri din exploatare	20.343	26.663	76,30

4

Venituri operationale	733.550	745.271	98,43
Cheltuieli cu personalul	(200.442)	(190.048)	105,47
Cheltuieli cu amortizarea	(27.514)	(23.844)	115,39
Alte cheltuieli operationale	(155.146)	(155.439)	99,81
Cheltuieli operationale	(383.102)	(369.331)	103,73
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, si angajamente de creditare	(141.033)	(182.717)	77,19
Profitul inainte de impozitare	209.415	193.223	108,38
Cheltuiala cu impozitul pe profit	(29.230)	(13.604)	214,86
Profit net	180.185	179.619	100,32
Rezultatul pe actiune de baza	0.0944	0,0989	
Rezultatul pe actiune diluat	0.0944	0,0989	

MII LEI

Situatia altor elemente ale rezultatului global net de impozit

Castiguri/(pierderi)din modificarea valorii juste a activelor financiare disponibile spre vanzare (nete de impozit amanat)	(4.219)	56.553
Alte elemente ale rezultatului global aferente exercitiului financiar, nete de impozit	(27)	(105)
Situatia rezultatului global aferenta exercitiului financiar incheiat	175.939	236.067

In semestrul I 2013, profitul brut realizat a fost de 209,42 milioane lei, este mai mare cu 8% fata de aceeaasi perioada a anului trecut.

Profitul net obtinut la 30.06.2013, in suma de 180,19 milioane lei, este similar anului trecut cand a fost de 179,62 milioane lei.

Veniturile operationale aferente semestrului I 2013 sunt in suma de 733,55 milioane lei, un nivel aproximativ similar cu anul trecut .

Cheltuielile operationale aferente semestrului I 2013 au crescut cu 4% comparativ cu semestrul I al anului trecut, in principal datorita cresterii cheltuielilor cu amortizarea noului soft core banking.

Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active si anagajamente de creditare la 30.06.2013 au fost de 141,03 milioane lei, comparativ cu 182,72 milioane lei, cat a fost valoarea inregistrata in aceeasi perioada a anului trecut. In cadrul acestora cheltuielile nete cu provizioanele din activitatea de creditare au fost de 140,98 milioane lei, comparativ cu 179,13 milioane lei, la finalul lunii iunie 2012.

Raportul cost /venit la 30.06.2013 a fost de 52 %, mentinerea acestuia la un nivel rezonabil numarandu-se printre prioritatile BT.

1.c. Cash flow

Situatia modificarilor fluxurilor de numerar din activitatile de exploatare, investitii si finantare este prezentata in Anexa la acest raport.

Indicatorul de lichiditate calculat conform reglementarilor Băncii Naționale a României la data de 30.06.2013 a fost cuprins între 2,96 si 26,28 constituindu-se peste valoarea minima, impusa de reglementările BNR (Regulament BNR Nr. 25/8.11.2011 cu aplicare din 31.01.2012).

Indicatorul de lichiditate imediată, s-a situat în cursul semestrului I 2012 între 47,79%-53,14%.

2. ANALIZA ACTIVITATII

2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea băncii

Contextul mediului economic național :

- ⇒ Efectul crizei financiare mondiale s-a mentinut pe piața românească. Mediul economic a ramas si in anul 2013 dificil si impredictibil.
- ⇒ Rezerva minimă obligatorie consituata la BNR s-a realizat conform reglementarilor la 15% la lei respectiv 20% la valuta. In aceasta perioadă banca și-a constituit și a realizat sistematic rezerva minimă obligatorie impusă de Normele Băncii Naționale. Surplusul de lichidități a fost plasat atât în depozite interbancare, cât și în titluri de plasament cu preponderenta in cele emise de stat.

Nu există elemente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în perioada respectivă.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a societății a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Imobilizarile corporale și necorporale au fost de 374 milioane lei la 30 iunie 2013, creșterea fiind de 10.32% comparativ cu semestrul I 2012. Semnificativa este creșterea la poziția de imobilizări corporale, datorită investiției pentru noul imobil de birouri din Parcul Industrial Tetarom.

2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Operațiunile economico - financiare referitoare la semestrul I 2013, s-au înregistrat corect, având la baza documente legal întocmite.

S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, privind respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2013, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/16.12.2010, modificat prin Ordinul BNR nr. 29/28.12.2011 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit începând cu 01.01.2012.

Obligațiile față de bugetul de stat și local, față de fondurile speciale au fost corect stabilite și efectuate viramentele în conformitate cu prevederile legale.

7

Mentionam de asemenea ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare ale primelor sase luni din 2013 sunt reflectate fidel in contul de profit si pierdere.

3. SCHIMBARI CARE AFECTEAZA CAPITALUL SOCIAL SI ADMINISTRAREA SOCIETATII COMERCIALE

3.1 Descrierea cazurilor în care societatea a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective: Nu este cazul

3.2. Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate: Nu este cazul

3.3 Modificari in structura de conducere a bancii (administratie, executiv etc.)

-Inregistrarea la Oficiul Registrului Comertului in calitate de Director General Adjunct al BT a dnei Luminita Runcan, ca urmare a aprobarii BNR de numire in aceasta functie.

-In curs de derulare- prin Hotararea Consiliului de administratie al Bancii Transilvania S.A. din 26.02.2013 s-a hotarat numirea domnilor Leontin Toderici, Andrei Dudoiu si a d-nei Gabriela Nistor in functiile de Directori Generali Adjuncti ai BT, aprobarea prealabila a BNR pentru numirea in aceste functii a sosit in iulie 2013. Urmeaza ca noii Directori Generali Adjuncti sa fie inregistrati la Oficiul Registrului Comertului.

-In curs de derulare- prin rezolutia Consiliului de Administratie din 13.05.2013 s-a hotarat numirea d-lui Omer Tetik in functia de Director General al Bancii Transilvania. Se asteapta aprobarea prealabila din partea BNR pentru numirea d-lui Omer Tetik in aceasta functie.

4. TRANZACTII SEMNIFICATIVE

4.1. In luna iunie 2013 s-a inregistrat la Registrul Comertului majorarea capitalului social al Bancii Transilvania, ca urmare a aprobarii acestei majorari prin Hotararea Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor BT din data de 30.04.2013, precum si a actului constitutiv actualizat, ca urmare a acestei majorari .

Capitalul social al Bancii Transilvania s-a majorat cu suma de 303.393.911 lei, atribuindu-se la fiecare 100 actiuni un numar de 15,94257221 actiuni noi (respectiv un numar de actiuni noi corespunzator raportului 303.393.911 lei /1.903.042.413 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 1.903.042.413 lei la 2.206.436.324 lei, respectiv cu suma de 303.393.911 lei, s-a efectuat prin incorporarea rezervei constituite din profitul net al anului 2012.

4.2 Tranzactii semnificative privind societatile grupului BT:

In primul semestru al anului 2013 au avut loc urmatoarele modificari in cadrul subsidiarelor din cadrul Grupului Financiar BT:

- Majorarea capitalului social al subsidiarei BT Finop Leasing SA prin emisiunea a 2400 actiuni noi, subscrise in totalitate de subsidiara BT Investements SRL si modificarea denumirii subsidiarei BT Finop Leasing SA in BT Operational Leasing S.A.
- Diminuarea capitalului social al BT Medical Leasing IFN S.A.
- Cesiune de actiuni intervenita in cadrul BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A. intre actionarii Robert Cornelis Rekkers, in calitate de cedent si BT Investments S.R.L., in calitate de cesionar.
- Modificarea directorului general (denumit administrator potrivit legislatiei din Republica Moldova) la MD Leasing Moldova, fiind numit dl Vasile Donica in locul dlui Marius Craciunas (Camera de Stat din Moldova- febr 2013).
- Modificarea structurii conducerii executive la BTAM (ORC- iunie 2013):
Director General; Josan Dorina Tiberia, fost Director General Adjunct (de la infiintarea BTAM), demisia Directorului General Radu Hanga;
Director Direcția Analiză și Management Active: Goia Gabriel;
Director Direcția Marketing și Vânzări: Bernat Aurel.
- Mai este in curs de derulare fuziunea dintre BTML si BTL (aprobată încă din mai 2012), dar aceasta nu este încă finalizată

ANEXE

Se anexează prezentului raport, în copie:

- adresa de depunere la BNR a raportarilor pe semestrul I 2013;
- bilanțul, la data de 30.06.2013;
- contul de profit și pierderi, la data de 30.06.2013;

- cash flow, la 30.06.2013 ;
- declaratia Directorului General Adjunct al Bancii Transilvania privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2013;
- structura acționariatului, la 30.06.2013;
- copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive ale societății precum și structurilor de conducere ale bancii (administratie, executiv etc).

6. MENTIUNE Situatiile financiare pe Semestrul I 2013 nu au fost auditate de catre auditorul extern KPMG .

**PRESEDINTE C.A.
HORIA CIORCILA**

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
LUMINITA RUNCAN**

**DIR. ADJ.CONTABILITATE
MARIANA ILEA**