



BANCA TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLR022

Capitalul social: 2.206.436.324 lei

C.U.I. RO 50 22 670

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

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

Raportul Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania

- 2013 -

CUPRINS

CONSIDERATII MACROECONOMICE	1
BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2013: OBIECTIVE SI REALIZARI	4
PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2013	6
SURSE DE FINANTARE	9
RETEAUA BANCII TRANSILVANIA, LA 31 DECEMBRIE 2013:	9
REZULTATELE ECONOMICO - FINANCIARE ALE ANULUI 2013	10
INDICATORI DE PRUDENTA BANCARA (CAMPL):	16
PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2013 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL	17
RELATIA CU ACTIONARIII / INVESTITORII	25
CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2014	25
MANAGEMENTUL RISCULUI.....	25
POLITICA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA	31
POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI	32
RESPONSABILITATE SOCIALA CORPORATIVA.....	33
ALTE INFORMATII.....	34
INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2014	35
PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2014	36
PROPUNERI PRIVIND SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIE FINANCIARE SI A CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE 2014	36

CONSIDERATII MACROECONOMICE

Pe parcursul anului 2013 cresterea economica pe pietele emergente a fost temperata, ca urmare a unei cereri interne mai reduse, dar a consemnat o intensificare in tarile dezvoltate. In anul 2013, la nivel european au continuat eforturile pentru dezvoltarea instrumentelor de monitorizare a riscurilor din sectorul financiar.

Incepand cu anul 2014, Parlamentul European a adoptat un pachet legislativ de implementare a noilor cerinte Basel III, cerinte care includ prevederi mai stricte privind cantitatea si calitatea capitalului, precum si noi reglementari privind managementul lichiditatii, al activelor si pasivelor comparativ cu reglementarile anterioare. Avand la baza consecintele crizei economice, noul cadru de reglementare prudentiala impune un nivel minim al fondurilor proprii de nivel 1, de 4,5% din activele ponderate la risc (fata de un nivel minim de 2% cerut de reglementarile anterioare), cerinta totala de capital se pastreaza la nivelul de 8% din activele ponderate la risc pentru o perioada de doi ani incepand cu 2014, apoi crescand treptat pana la 10,5% din activele ponderate la risc in 2019. Noile cerinte au ca obiectiv acumularea de rezerve in perioadele de crestere economica, rezerve care sa fie disponibile pentru a absorbi pierderile din perioadele de criza.

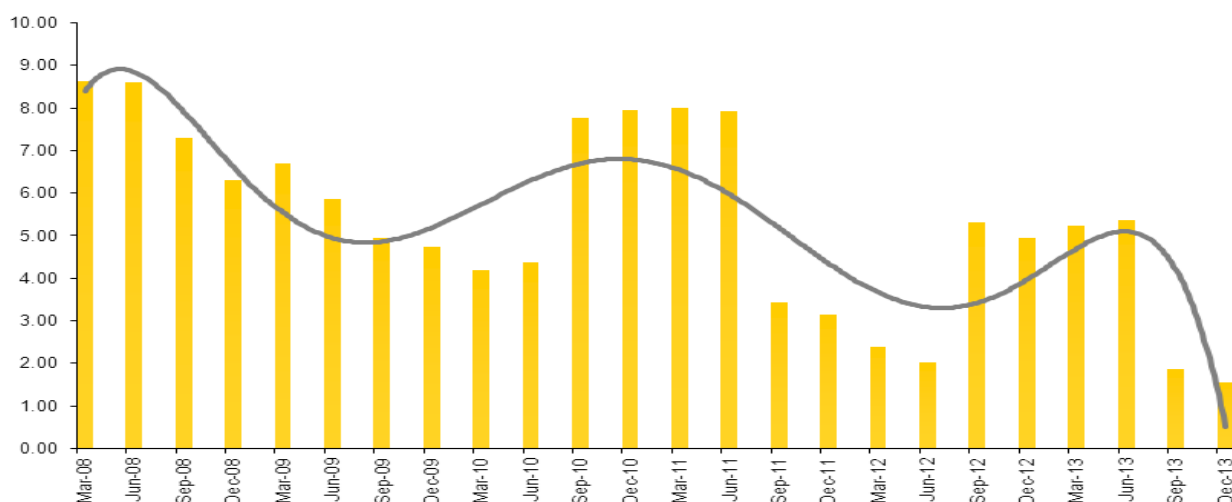
In anul 2013, sectorul financiar european a fost influentat inclusiv de criza din Cipru, insa in Romania efectul a fost minor, reflectandu-se doar asupra bancilor cu capital cipriot. Ponderea acestora in totalul activelor sectorului bancar autohton a fost, in 2013, de aproximativ 1,4%.

Coordonatele mediului economic si bancar romanesc pe parcursul anului 2013:

La consolidarea cresterii economice in anul 2013 a contribuit atat cresterea productiei industriale si agricole, usoara revigorare a fluxurilor de investitii straine si progresul realizat in accesarea fondurilor structurale europene,.

In anul 2013, rata anuala a inflatiei a coborat la un nivel minim istoric, de 1,55%, pe fondul scaderii TVA-ului la produsele de panificatie si a unei recolte agricole bune, inregistrand astfel o descrestere cu 3,4% fata de anul trecut. Perspectiva anului 2014 este de reducere a mediei anuale a inflatiei - de la 3,2% la 2,4% - pe fondul unei scaderi a preturilor produselor alimentare. Totusi, se estimeaza ca aceasta sa atinga pragul de 2,5% \pm 1pp in a doua jumatate a anului 2014.

Rata anuală a inflației (%) 2008 - 2013



Sursa: INSSE

Cresterea produsului intern brut in anul 2013, cu 3,5% fata de anul 2012, s-a datorat cresterii exportului net si a productiei agricole. Conform datelor publicate de Institutul National de Statistica (INSSE), Produsul Intern Brut estimat pentru anul 2013 a fost de 631,1 miliarde lei (preturi curente). Cele mai importante contributii la cresterea PIB in anul 2013, comparativ cu anul 2012, le-au avut urmatoarele ramuri:

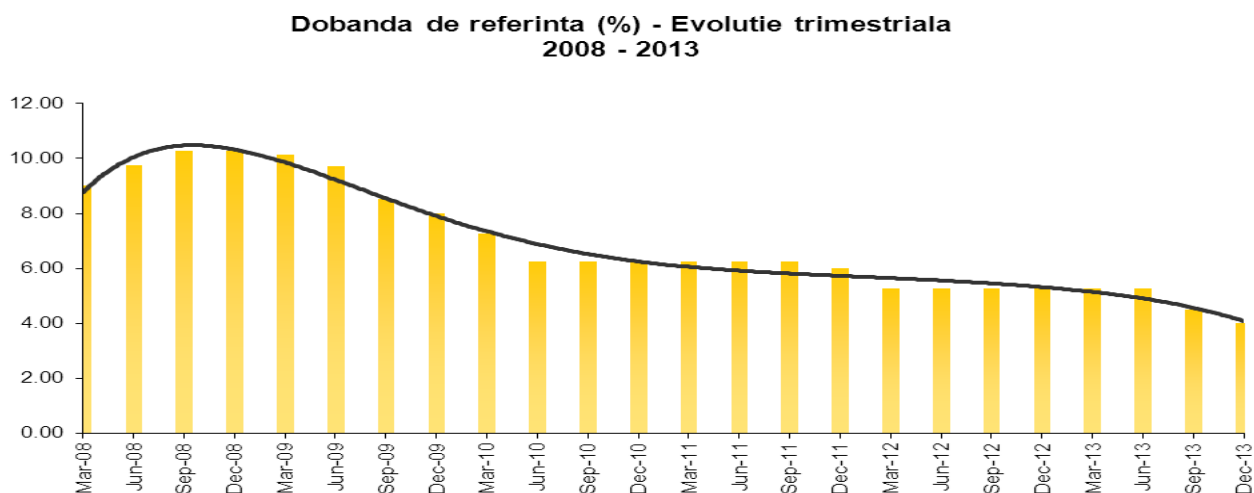
- Industria, cu o crestere de 2,3%, al carei volum de activitate s-a majorat cu 8,1%;
- Agricultura, silvicultura și pescuitul, cu o crestere de 1,1%, al caror volum de activitate s-a majorat cu 23,4%.

Sistemul bancar a incheiat anul 2013 cu un profit net de 498 milioane lei, comparativ cu o pierdere record din anul 2012, in valoare de 2,3 miliarde euro. Piata bancara romaneasca s-a caracterizat in anul 2013 printr-o crestere a depozitelor populatiei si o activitate de creditare lenta. Depozitele gospodariilor populatiei au crescut cu 6,14%, comparativ cu anul 2012, iar creditele acordate gospodariilor populatiei au scazut cu 1,16% in 2013, fata de anul 2012.

Conform datelor publicate de catre Banca Nationala a Romaniei, activele totale din sistemul bancar la sfarsitul anului 2013 sunt de 362 miliarde lei, in scadere cu aproximativ 1% fata de anul 2012. Scaderea nivelului activelor totale este rezultatul diminuarii activitatii de creditare. Rata creditelor neperformante la nivelul sistemului bancar a urcat la 21,87% la sfarsitul anului 2013, fata de 18,24%, la sfarsitul anului 2012.

Raportul dintre valoarea bruta a creditelor acordate clientelei si depozitele atrase la nivel de sistem bancar s-a imbunatatit de la 117,37% in decembrie 2012, la 104,58% la finalul anului 2013, pe fondul scaderii activitatii de creditare si cresterii nivelului depozitelor populatiei.

Pe parcursul anului 2013, Banca Nationala a Romaniei a modificat, in sensul diminuarii, rata dobanzii de politica monetara, de la 5,25%, care s-a mentinut in primele 6 luni ale anului 2013, pana la 4%, valabila la sfarsitul anului 2013. Scaderea dobanzii a continuat inclusiv la inceputul anului 2014, in luna februarie 2014 ajungand la 3,5%. Reducerile succesive ale ratei dobanzii de politica monetara s-au reflectat favorabil in dobanzile la imprumuturile acordate sectorului real.

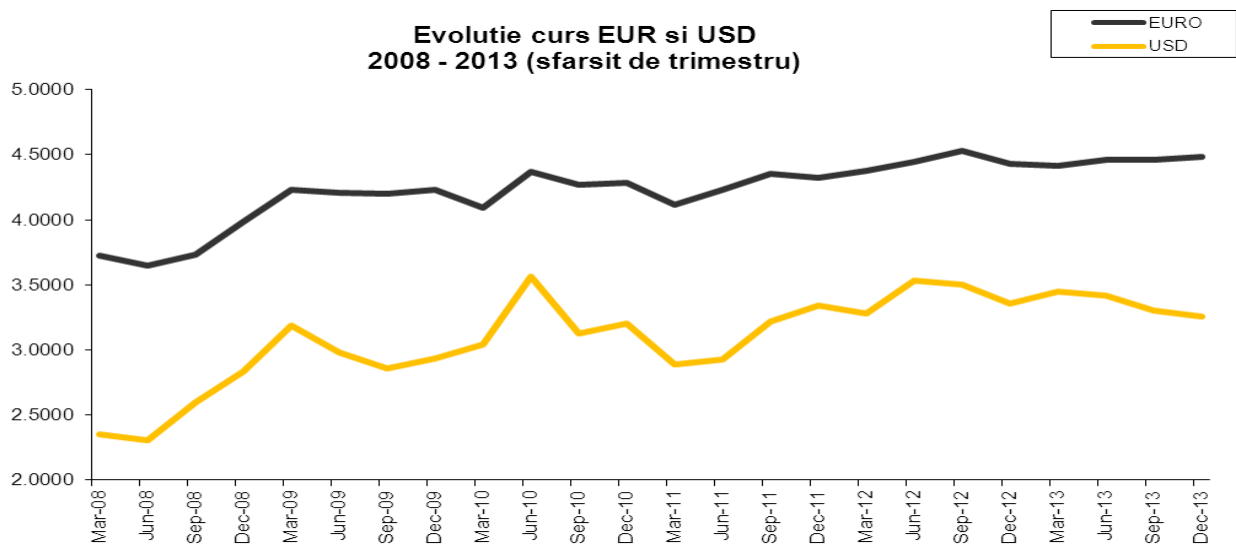


Sursa: BNR

Ratele rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor institutiilor de credit au fost mentinute de catre Banca Nationala a Romaniei la acelasi nivel ca in 2012, si anume 15% pentru pasivele in lei, respectiv 20% pentru pasivele in valuta cu scadenta reziduala de sub doi ani. In sedinta din 8 ianuarie 2014, Consiliul de Administratie al BNR a hotarat reducerea ratei rezervei minime obligatorii la 12% pentru pasivele in lei si la 18% pentru pasivele in valuta.

In anul 2013, rata solvabilitatii sistemului bancar, influentata de aplicarea filtrelor prudentiale, calculata ca raport intre fondurile proprii si expunerea neta, este la un nivel de 15,02%, similar valorii 2012, cand a inregistrat o valoare de 14,94%.

Pe parcursul anului 2013, cursul euro s-a pastrat relativ stabil, cu un minim de 4,3072 RON/EUR in data de 3 mai 2013 si un maxim de 4,5535 RON/ EUR in data de 7 iunie 2013. Prima jumatate a anului s-a caracterizat printr-o volatilitate mai crescuta a cursului de schimb, partea a doua a anului a adus stabilitate, anul fiind incheiat cu un curs de 4,4847 RON/EUR. Raportul RON/ USD a urmat o curba asemanatoare, valoarea minima fiind de 3,2033 lei/usd in 1 februarie 2013, iar cea maxima de 3,4628 RON/USD in data de 10 iulie 2013. Cursul de schimb RON/USD a fost la sfarsitul anului 2013 de 3,2551 RON/USD.

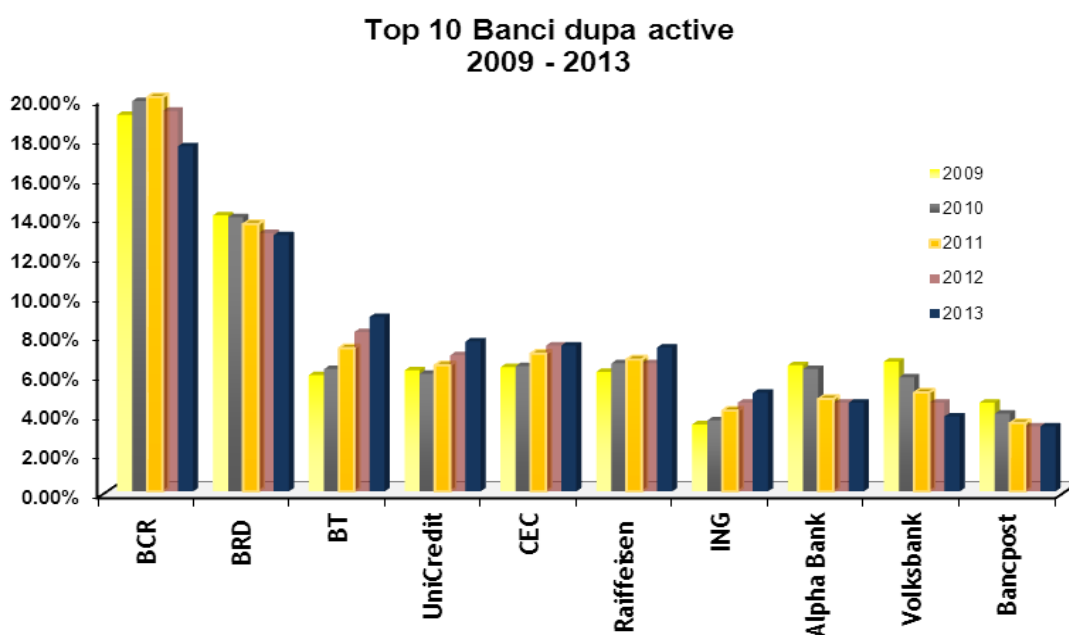


Sursa: BNR

In anul 2013, bancile romanesti si-au redus gradul de dependenta fata de finantarile externe, concentrandu-si atentia pe atragerea de resurse de pe piata locala. Interesul populatiei si al companiilor pentru economisire a continuat sa fie pe un trend ascendent, astfel ca totalul depozitelor in sistemul bancar din Romania a crescut cu 5%, comparativ cu sfarsitul anului 2012.

BANCA TRANSILVANIA IN ANUL 2013: OBIECTIVE SI REALIZARI

Cu o cota de piata de 8,85% in functie de volumul activelor nete, Banca Transilvania si-a consolidat in anul 2013 locul trei in topul bancilor din sistemul bancar romanesc.



Prin actiunile desfasurate in anul 2013, Banca Transilvania s-a inscris in linia strategica traditionala.

Cele mai importante premii si recunoasteri obtinute de Banca Transilvania in anul 2013:

- Banca Anului, din partea revistei Piata Financiara;
- Retail Bank of the Year, din partea Business Arena Magazine;
- Banca Transilvania a fost in Top 50 cele mai puternice branduri romanesti, clasament realizat de revista BIZ;
- Banca Transilvania a obtinut locul 7 in Top 100 Best Performing Banks din SE Europei conform SeeNews.

OBIECTIVE CALITATIVE stabilite si realizate de Banca Transilvania in 2013:

- Mentinerea si consolidarea pozitiei de top, locul 3 in sistemul bancar in anul 2013; cota de piata in functie de active a crescut de la 8,1% la 8,85%;
- Pastrarea / imbunatatirea calitatii portofoliului de credite;
- Orientarea catre piata in dezvoltare pe segmentul agricultura si cofinantare de proiecte din fonduri europene;
- Derularea unor proiecte pentru eficientizare atat la nivel organizational, cat si pe fluxuri de activitati;
- Implementarea de noi solutii informatice destinate cresterii eficientei vanzarilor;
- Imbunatatirea sistemelor de gestionare a riscurilor si de control.

OBIECTIVE CANTITATIVE asumate si realizate de Banca Transilvania in 2013:

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZARI
Total Active	31,8 miliarde lei, crestere cu 8% fata de 2012	32,06 miliarde, crestere 8,4% fata de 2012
Profitul brut	388 milioane lei, cu 13,9% mai mult decat in 2012	443 milioane lei, crestere cu 30% fata de 2012
Resursele atrase de la clienti	25,5 miliarde lei, crestere cu 10% fata de 2012	25,8 miliarde, crestere cu 11% fata de 2012
Plasamente clientela	19 miliarde lei, crestere cu 8% fata de 2012	19,1 miliarde lei, crestere 9% fata de 2012
Capitaluri proprii	Crestere 14% fata de 2012	3.082 milioane lei, crestere 14% fata de 2012
Carduri emise la sfarsitul anului 2013	2,1 milioane carduri	2,1 milioane carduri
BT 24	370.000 utilizatori	392.580 utilizatori

Raport credite/depozite	sub 0,75	0,74
Finalizarea noului data Center si Operational-Building	Finalizarea noului Data Center si Operational-Building	Realizat
Tranzactii BT24 Internet Banking si Mobile Banking	Procesare tranzactii BT24 Internet Banking si Mobile Banking in regim 24/7	Realizat
Internet Banking si Western Union	Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin Mobil Banking	Realizat, in premiera pe piata din Romania
Buget de investitii	19 mil euro (TVA inclus)*	14 milioane euro (TVA inclus),

*Bugetul de investitii corect pentru anul 2013 si care a fost aprobat este 19 milioane EUR.

PERFORMANTA PE LINII DE AFACERI IN ANUL 2013

EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI:

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

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

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

**Incadrarea persoanelor juridice in categoria Companiilor mari sau IMM este reglementata prin norme interne care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.*

CORPORATE BANKING

Linia de business corporate a avut o evolutie constant pozitiva pe parcursul anului 2013, cu un varf de performanta in trimestrul IV, reflectata in cresterea numarului de produse si servicii bancare vandute acestei categorii de clienti, comparativ cu anul 2012. Portofoliul de credite al acestei divizii a inregistrat o crestere de 13% in 2013 fata de anul precedent, atingand un volum al plasamentelor de 9.882 milioane lei. Resursele atrase de la clientii corporate inregistreaza, la

sfarsitul anului 2013, o crestere cu 16% fata de 2012, ajungand la 5.807 milioane lei. La 31 decembrie 2013, linia de business Corporate avea un portofoliu de 9.336 clienti activi. S-au acordat un numar de 19.000 credite noi, din care 1.300 credite agricole, 1.930 credite pentru clientii medici si 760 credite APIA. Activitatea de factoring a inregistrat o crestere cu 40% fata de volumele din anul 2012.

INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

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

EVOLUTIE PE SECTOARE DE ACTIVITATE

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

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

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

RETAIL BANKING

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

Banca Transilvania este pe locul 3 atat in topul bancilor emitente de carduri, avand 2.061.000 carduri emise, cat si in functie de volumele tranzactionate, unde cota de piata a ajuns la

16,63%. Programul Star BT a dus la cresterea tranzactiilor la comercianti prin cardurile de credit cu 50% in 2013, fata de 2012.

Banca are un numar de 886 ATM-uri, 19.338 POS-uri si colaboreaza cu peste 386 de comercianti utilizatori de e-commerce. Activitatea de internet banking BT 24 a inregistrat o crestere cu peste 34% si a ajuns in 2013 la un numar de aproape 393.000 clienti. Numarul de clienti care utilizeaza mobile banking BT24 a crescut de la 29.000 in anul precedent, la peste 59.000 clienti la 31.12.2013. Clienti activi retail, la 31 decembrie 2013, au fost de 1.602.771, in crestere cu 5% fata de 2012.

TREZORERIE:

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

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

PERFORMANTE OPERATIONALE / IT:

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

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

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

RESURSE UMANE:

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

din zona comerciala, de management al riscului si de control intern. Au fost centralizate partial sau integral anumite activitati operationale.

Numarul de angajati activi in Banca Transilvania, la 31 decembrie 2013, a fost de 6.041 persoane. Ca o comparatie, la 31 decembrie 2012, echipa bancii cuprindea 6.160 de persoane.

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

- Programul pentru dezvoltarea abilitatilor de conducere ale angajatilor cu functii cheie, la care au participat 215 manageri din Centrala si sucursale;
- doua programe pentru angajatii din front office - un program de dezvoltare ale abilitatilor de comunicare si „customer care” cu 1.500 participari si un program de vanzari produse si servicii BT, pentru front-office cu 1.230 participari.
- Suplimentar, s-au efectuat programe de instruire interna sau cu furnizori externi, pentru 2.100 participanti provenind din toate categoriile de salariatii. In anul 2013 angajatii Bancii au participat la peste 5.000 de programe de instruire si dezvoltare profesionala.

In cadrul politicii de mobilitate interna s-au urmarit incurajarea performantei si dezvoltarea potentialului.

SURSE DE FINANTARE

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

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

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

RETEAUA BANCII TRANSILVANIA, LA 31 DECEMBRIE 2013:

In anul 2013, Banca Transilvania a deschis o unitate si a inchis 9 sedii. La sfarsitul anului trecut, erau functionale 542 de unitati, din care 61 sucursale si Sediul Central. Incepand cu luna ianuarie 2014, Banca Transilvania este prezenta si pe piata din Italia, prin deschiderea unei sucursale in Roma.

REZULTATELE ECONOMICO - FINANCIARE ALE ANULUI 2013

SITUATIA POZITIEI FINANCIARE A BANCII

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

Banca Transilvania a incheiat anul 2013 cu active totale in suma de 32.066 milioane lei, in crestere cu 8% fata de sfarsitul anului 2012. Cea mai mare crestere, comparativ cu anul 2012, s-a inregistrat in ceea ce priveste activele disponibile pentru vanzare, de 36%, urmata de creditele acordate clientilor, care au crescut cu 9%. Activele bancii prevazute ca buget pentru anul 2013 sunt de 31.800 milioane lei. Banca a depasit acest obiectiv cu 1%.

Pozitia financiara la sfarsitul anului 2013 se prezinta astfel:

<i>milioane lei</i>	Realizari 2012	BVC 2013	Realizari 2013	Crestere/ Scadere 2013/2012 %	Crestere/ Scadere BVC %
	(1)	(2)	(3)	(4)=(3)/(1)-1	(5)=(3)/(2)-1
Plasamente in credite	17.569	19.060	19.160	9%	1%
Provizioane	-2.111	-2.536	-2.493	18%	-2%
Lichiditati imediate	6.881	7.364	5.768	-16%	-22%
Titluri	6.647	7.200	9.040	36%	26%
Valori imobilizate	444	531	446	-	-16%
-Imobilizari corporale si necorporale	370	447	372	1%	-17%
- Titluri de participare	74	84	74	-	-12%
Alte active	142	181	145	2%	-20%
Total Active	29.572	31.800	32.066	8%	1%
Capitaluri proprii	2.695	3.076	3.082	14%	-
Imprumut subordonat	289	323	338	17%	5%
Resurse atrase de la clientela	23.233	25.538	25.804	11%	1%
Resurse atrase de la banci	3.015	2.635	2.486	-18%	-6%
Alte pasive	340	228	356	5%	56%
Total Pasive	29.572	31.800	32.066	8%	1%

Raportul dintre volumul creditelor la sfarsitul anului 2013, de 19.160 milioane lei, si resursele atrase de la clientela, de 25.804 milioane lei, asigura bancii o pozitie favorabila in cadrul sistemului bancar, fiind de 74,25%, comparativ cu 104,58% pe sistem.

Portofoliul de credite al Bancii Transilvania si-a pastrat structura, fiind preponderent in lei, 65% din total sunt credite acordate companiilor, iar 35% credite acordate persoanelor fizice. In anul

2013 portofoliul de credite a crescut cu precadere in trimestrul IV, soldul la 31 decembrie 2013 fiind mai mare cu 9% fata de anul precedent si cu 1% peste nivelul previzionat. Banca Transilvania a continuat strategia de diversificare a portofoliului, atat referitor la sectoare de activitate, cat si privind grupurile de debitori.

Structura portofoliului de credite la 31.12.2013 este urmatoarea:

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

Creditele neperformante, cu restante mai mari de 90 de zile, reprezinta 12,57% din totalul portofoliului de credite in sold la 31 decembrie 2013, fata de 11,31% cat a fost la finalul anului 2012.

In cursul anului 2013, s-a aprobat radierea din activul Bancii Transilvania a 85 dosare de credite neperformante, in suma de 7,06 milioane lei si 492 mii euro, pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.

Soldul provizioanelor: Gradul de acoperire a creditelor neperformante cu provizioane aferente si garantii ipotecare reprezinta 122,4%, avand un nivel relativ constant pe parcursul ultimilor 2 ani. Provizioanele in sold au crescut de la 2.111 milioane lei in 2012, la 2.493 milioane lei, la sfarsitul anului 2013.

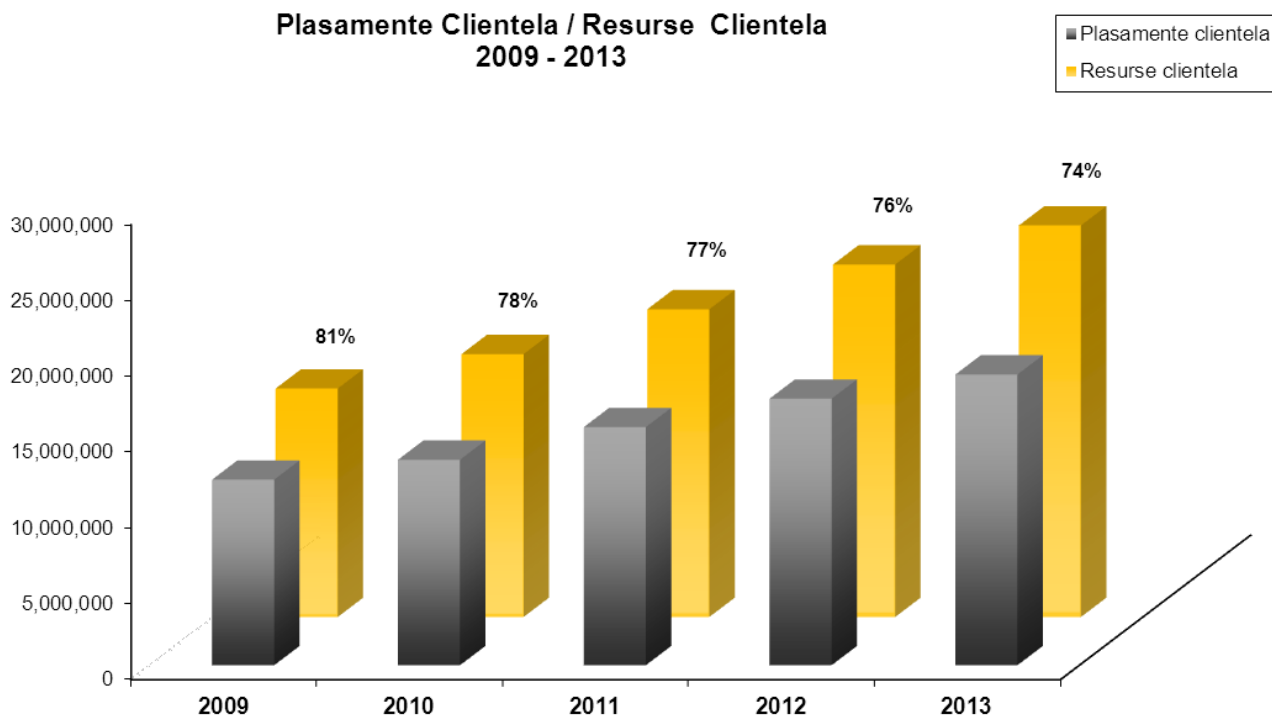
Lichiditatile imediate, sunt in suma de 5.768 milioane lei, in scadere cu 16% fata de anul precedent si peste nivelul minim considerat acceptabil de catre banca, din perspectiva riscului de lichiditate. Lichiditatile imediate cuprind in principal casa, disponibilitati la banci centrale si institutii de credit, ponderea in aceasta grupa (3.510 milioane lei) fiind detinuta de rezerva minima obligatorie, aflata in cont la BNR.

Titlurile inregistreaza o crestere cu peste 36% fata de anul trecut, ajungand la 9.040 milioane lei, la 31 decembrie 2013. Ponderea principala in aceasta grupa (8.473 milioane lei) o reprezinta titlurile de stat.

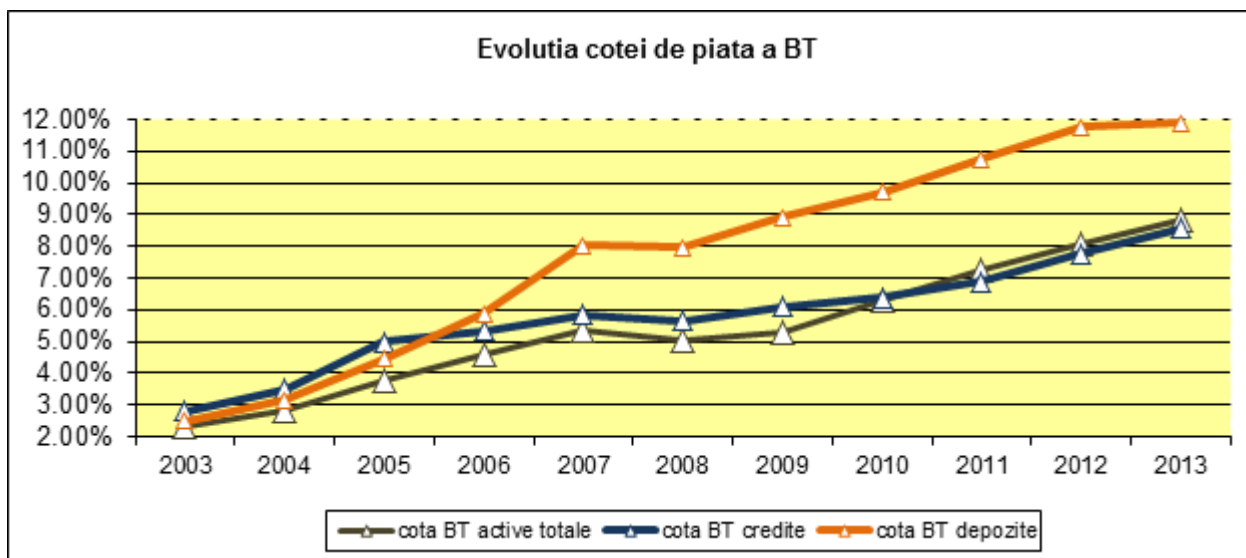
Valorile imobilizate, sunt aproximativ la acelasi nivel ca si in anul 2012, de 446 milioane lei, din care imobiliarile corporale reprezinta 289 milioane lei (terenuri si cladiri: 203 milioane lei), imobiliarile necorporale 83 milioane lei si imobiliarile financiare 74 milioane lei.

Resurse de la clienti

La 31 decembrie 2013, 64% din depozitele atrase sunt in lei si 36% sunt in valuta. Depozitele atrase au crescut in 2013 cu 11% fata de anul anterior, ritmul fiind superior cresterii generale de 5% inregistrat la nivelul sistemului bancar.



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



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

- capitalul social inregistrat la Registrul Comertului este reprezentat de 2.206.436.324 actiuni cu o valoare nominala de 1 leu /actiune, la care se adauga 86.501.040 milioane lei ajustarea in functie de inflatie a capitalului social si surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat pana la data trecerii la aplicarea Standardelor Internationale de Raportare Financiara.

- rezerve legale: 156.131.758 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- rezerve din reevaluarea titlurilor disponibile pentru vanzare: 97.310.821 lei;
- rezerve din reevaluare imobilizari corporale si necorporale: 28.996.540 lei;
- actiuni proprii: -818.187 lei;
- rezultat reportat: 77.299.780 lei;
- profit: 374.898.104 lei;
- repartizare profit: -22.155.113 lei.

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

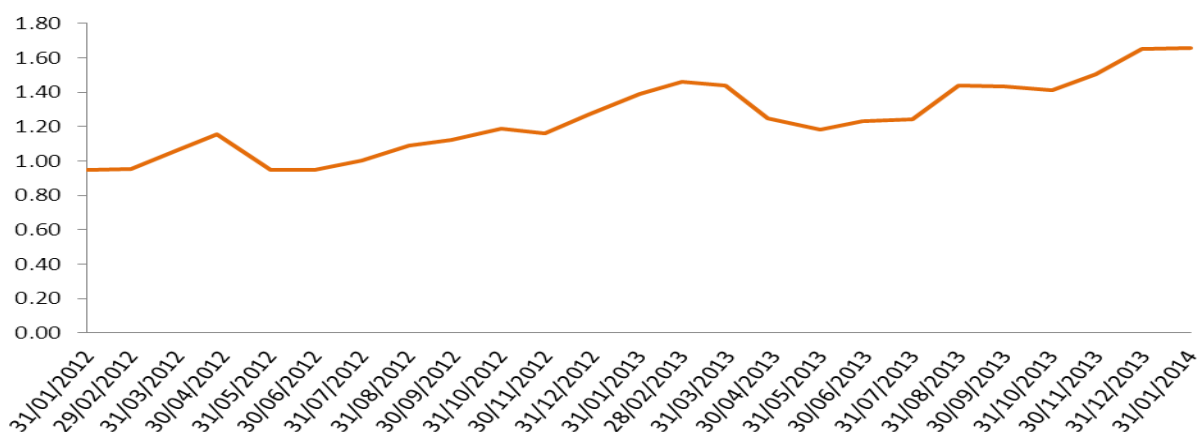
Capitalul social avea urmatoarea structura la 31.12.2013:

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

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

Evolutia in anul 2013 a pretului actiunilor BT este prezentata in urmatorul grafic:

Evolutie lunara a pretului actiunilor Bancii Transilvania in perioada 2012 - 2013



SITUATIA REZULTATULUI GLOBAL

Elementele componente ale contului de profit si pierdere la 31 decembrie 2013, comparativ cu anul 2012 si cu prevederile bugetate:

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	Realizari 2012 (1)	BVC 2013 (2)	Realizari 2013 (3)	% Cresteri 2013/2012 (4)=(3)/(1)-1	% Realizare BVC (5)=(3)/(2)-1
VENIT NET BANCAR	1.484,03	1.621,00	1.659,33	12%	2%
din care					
- venituri nete din dobanzi	930,16	958,50	990,38	6%	3%
- venituri nete din comisioane	357,06	475,00	361,74	1%	-24%
CHELTUIELI OPERATIONALE	768,64	808,00	808,85	5%	-
REZULTAT OPERATIONAL	715,39	813,00	850,48	19%	5%
Provizioane constituite, net	374,63	425,00	407,38	9%	-4%
PROFIT BRUT	340,76	388,00	443,10	30%	14%

Profitul brut al Bancii Transilvania, la sfarsitul anului 2013, este de 443,10 milioane lei, fata de 340,76 milioane lei, inregistrat la 31.12.2012. Profitul net al Bancii, in 2013, este de 374,90 milioane lei, mai mare cu 17% fata de 2012.

Veniturile operationale sunt de 1.659,33 milioane lei la 31.12.2013, cu 12% mai mult decat in anul precedent. Fata de nivelul bugetat, banca a realizat un surplus de 2%.

Categoriile mai importante de venituri sunt urmatoarele:

-*Venituri nete din dobanzi*: 990,38 milioane lei in 2013, suma mai mare cu 6% fata de anul precedent. Veniturile brute din dobanzi in suma de 1.846 milioane lei au scazut cu 7% fata de anul 2012, in timp ce cheltuielile cu dobanzile au scazut fata de anul 2012 cu 18%, pe fondul reducerii marjelor. Din aceste venituri o pondere semnificativa de 19% o au veniturile din titluri in suma de 357 milioane lei.

-*Venituri din comisioane*: 361,74 milioane lei, cu 1% mai mari decat in anul 2012 si cu un grad de nerealizare de 24%, comparativ cu prevederile din buget, avand in vedere modul diferit de recunoastere a comisiunelor din credite in randamentul efectiv in noul sistem core banking. Veniturile aferente comisiunelor din operatiuni au crescut cu 6% comparativ cu anul 2012, ca urmare a cresterii activitatii legate de clientela.

-*Castigul net din vanzarea instrumentelor financiare disponibile pentru vanzare*: a fost in anul 2013 in suma de 203,61 milioane lei comparativ cu 75 milioane lei cat a fost in anul 2012. Cresterea este data de volumul tranzactiilor cu astfel de instrumente.

-*Venit net din tranzactionare*: in anul 2013 s-a realizat un venit de 128,83 milioane lei, cu 2% sub nivelul inregistrat in anul precedent si cu 9% peste nivelul prevazut in BVC (118 milioane lei). Ponderea veniturilor din tranzactionare este data de veniturile din operatiuni de schimb valutar.

Cheltuielile operationale au fost, la finalul anului trecut, de 808,85 milioane lei, fata de 768,64 milioane lei, inregistrate in anul 2012. Cresterea cu 5% a fost determinata atat de cresterea organica a activitatii bancii, cat si de evolutia cursului de schimb leu/euro.

-*Cheltuieli cu personalul* au fost, in 2013, de 441,24 milioane lei. Depasirea de 6% fata de costul inregistrat in anul trecut este datorata cresterii ponderii partii variabile a remuneratiei, in functie de performanta.

Comparativ cu sumele prevazute in buget, cheltuielile salariale sunt mai mari cu 3%. In anul 2013, banca a acordat un numar de 15 milioane de actiuni salariatilor si administratorilor, cu o perioada de punere in drepturi de pana la 5 ani. Acestea au generat pentru Banca Transilvania cheltuieli de 21,10 milioane lei, anul trecut. La 31 decembrie 2013, banca a utilizat provizionul pentru beneficiile angajatilor, de 26 milioane lei, inregistrat in anul precedent si, totodata, a constituit un provizion in suma de 38,30 milioane lei.

-*Cheltuieli de exploatare*: 283,45 milioane lei in anul 2013, cu 7% sub nivelul bugetat

-*Cheltuielile de publicitate*: 13,72 milioane lei, in limitele previzionate.

-*Cheltuielile cu sponsorizarile*: 7,2 milioane lei, fiind indeplinite conditiile de ducere integrala din impozitul pe profit datorat, conform legislatiei in vigoare. Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2014 de facilitatile respective.

-*Cheltuieli cu amortizarea*: 56,78 milioane lei, suma mai mare cu 22% fata de anul precedent, avand in vedere ca in 2013 a intrat in functiune cladirea Tetarom Cluj (Data Center si cladire de birouri) si totodata au crescut imobiliarile necorporale cu noul sistem core banking.

-*Alte cheltuieli*: 13,66 milioane lei, fata de 22,82 milioane in 2012. Diferenta este determinata de contravaloarea bunurilor din executari create vandute in 2012 (11,8 milioane lei).

Rezultatul operational este cu 19% peste cel din anul precedent. In anul 2013, profitul operational a fost de 850,48 milioane lei, datorita unei bune gestionari a activitatii si datorita monitorizarii continue a costurilor. Raportul cost/venit este de 48,75% la 31.12.2013 (51,79% in 2012), in decursul anului 2013 fiind aplicate o serie de masuri de optimizare a costurilor.

Cheltuielile nete cu provizioane: 407,38 milioane lei, cu 9% mai mari decat in anul 2012, din care costul net al riscului de credit este de 386,51 milioane lei, comparativ cu 369,66 milioane lei, in 2012.

Schimbarea reglementarilor contabile, incepand cu anul 2012, a dus la crearea unor rezerve la dispozitia BT, de 353,81 milioane lei, care sustin capitalurile proprii, provenind din provizioane constituite suplimentar, in anii precedenti.

Profitul brut realizat in 2013 este de 443,10 milioane lei, fata de 340,76 milioane, cat a fost inregistrat in anul precedent, cresterea fiind de 30%. Fata de prevederile bugetare ale anului 2013, profitul brut prezinta un surplus de 14%.

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 31.12.13	Nivel BT 31.12.12	Nivel BT 31.12.11
1	Indicator de lichiditate	Min =1		2,12-23,59	2,11-19,28	2,32
2	Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	1	13,78%	12,16%	12,37%
3	ROA (profit net / total active val neta medie)	0,6%-2,9%	4	1,25%	1,14%	0,97%
4	ROE (Profit net / capitaluri proprii medii)	> 11% ⁸ - 10,9%	5	12,79%	12,51%	10,26%

Nota: Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luand in calcul profitul net la 31.12.2013 (fara profit, indicatorul este 12.72%);

Indicatorii de prudenta bancara asigura o pozitionare favorabila a bancii in sistemul bancar. Banca Transilvania are o baza consistenta de resurse atrase, ceea ce i-a permis mentinerea unei rate optime a lichiditatii. Astfel, indicatorul de lichiditate inregistrat la 31.12.2013 a avut valori cuprinse intre 2,12 si 23,59 pe cele 5 benzi de scadenta, cu mult peste nivelul minim impus de reglementarile BNR.

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 13,78%, cu profitul anual inclus. S-a pastrat un nivel adecvat al capitalului si al indicatorilor financiari generali, in conformitate cu principiile bancare.

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

PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR 2013 SI MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 443.102.262 lei, conform urmatoarei situatii:

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

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

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

SURSE PROPUSE PENTRU MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL	SUME (LEI)
Rezerve constituite din profit net an 2013	352.742.991
TOTAL REZERVE DISPONIBILE PENTRU MAJORARE	352.742.991
Capital social la data de referinta	2.206.436.324
Randament / actiune %	15,98700072

GUVERNANTA CORPORATIVA

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

Banca Transilvania este o societate publica pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala RO5022670.

Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8.

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 a fost dezvoltat si este aplicat de banca inclusiv 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 bancii 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 Transilvania:

Consiliul de Administratie

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

- Presedintele Consiliului de Administratie al BT;
- Vicepresedintele CA;
- 5 membri.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea in Consiliul de Administratie sunt cele prevazute in legislatia specifica (Legea nr. 31/1990 - legea societatilor comerciale, OUG nr. 99/2006 si

regulamentele specifice ale BNR), precum si cele prevazute in Actul Constitutiv al Bancii Transilvania.

In prezent, Banca Transilvania are un actionar semnificativ - Banca Europeana de Reconstructie si Dezvoltare - BERD (in conformitate cu legislatia in vigoare si autorizat de catre BNR pentru exercitarea acestei calitati) - actionar care, in conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, are dreptul sa nominalizeze si sa mentina unul dintre cei 7 membri CA (sub rezerva aprobarii unui astfel de membru de catre AGA). Ulterior aprobarii actionarilor in cadrul AGA si inainte de inceperea efectiva a exercitarii mandatului, noii membri ai Consiliului de Administratie trebuie sa obtina aprobarea prealabila din partea Bancii Nationale a Romaniei.

Atributiile CA sunt urmatoarele: urmareste realizarea Strategiei si obiectivelor prevazute in declaratia de politici adoptata de Adunarea Generala a Actionarilor, respectiv a Planului strategic adoptat pe termen mediu; aproba si revizuieste cel putin o data pe an strategiile generale si politicile privind activitatea bancii; adopta Planul de activitate si bugetul de venituri si cheltuieli, Programul de investitii, Contul de profit si pierdere si intocmeste raportul asupra activitatii bancii, pe care le prezinta spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor; intocmeste propuneri pentru distribuirea profitului net, pe care le prezinta spre aprobare Adunarii Generale a Actionarilor; aproba Regulamentul de Organizare si Administrare, Codul de etica si conduita, precum si schemele de organizare, numarul de salariati, retributia si stimularea suplimentara a acestora; aproba expunerile individuale fata de o persoana aflata in relatii speciale cu banca, in limitele stabilite de catre Consiliul de Administratie; evalueaza adecvarea capitalului la riscuri realizand repartizarile de capital intr-un mod adecvat riscurilor asumate atat pentru banca, cat si pentru companiile care fac parte din Grupul Financiar Banca Transilvania.

Consiliul de Administratie aproba, pachetul de reglementari interne existente la nivelul BT.

Consiliul de Administratie deleaga Comitetului de Remunerare aprobarea Politicii de remunerare a personalului BT. Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data pe luna si ori de cate ori este necesar, in prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor din componenta.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2013, este urmatoarea:

- **Horia Ciorcila** - Presedinte; Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizari si Calculatoare;
- **Roberto Marco Marzanati** - Vicepresedinte; Business Administration Torino, Italia;
- **Peter Franklin** - Membru; Universitatea Oxford, Marea Britanie;
- **Carmen Retegan** - Membru; Universitatea Politehnica Bucuresti - Electronica si Telecomunicatii; Universitatea Rochester - Scoala de Administrare a Afacerilor William E. Simon;

- **Radu Palagheanu** - Membru; Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea Electrotehnica;
- **Costel Ceocea** - Membru; Universitatea Al.I. Cuza Iasi, Facultatea de Stiinte Economice, Doctorat in domeniul ingineriei industriale;
- **Vasile Puscas** - membru; Facultatea de Istorie si Filosofie, Universitatea Babeş- Bolyai, Cluj-Napoca, Doctorat in istorie.

Comitetul de Audit:

Comitetul de Audit este format din membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere. Isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal, si anume: Standardele Internationale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societatilor Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul BNR Nr. 5 din 17 septembrie 2013 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora; Regulamentul de Organizare si Administrare al Bancii Transilvania are urmatoarea structura: 3 membri CA neexecutivi.

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

Comitetul de Remunerare

Comitetul de Remunerare este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului si lichiditatii bancii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de remunerare este:

- Presedintele Consiliului de Administratie
- 2 membri CA

Acest comitet analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile si obiectivele pe termen lung ale Bancii Transilvania. Comitetul de Remunerare se intruneste cel putin de doua ori pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii sai sau a conducatorilor bancii.

Comitetul Conducatorilor

Conducatorii bancii sunt numiti de catre Consiliul de Administratie si este necesar sa indeplineasca conditiile legale in vigoare, respectiv si sa aiba autorizarile BNR inainte de inceperea exercitarii efective a functiei. In temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administratie a mandatat Conducatorii bancii in solidar (si, cu unele exceptii, individual) cu exercitiul atributiilor de organizare si conducere a activitatii bancii. Regulile si procedurile Comitetului Conducatorilor sunt aprobate de Consiliul de Administratie al bancii. Orice modificare a acestui document trebuie adoptata de Consiliul de Administratie si va opera dupa aprobare.

Componenta Comitetului Conducatorilor este urmatoarea:

- Director General - Chief Executive Officer (CEO);
- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Risk Officer (CRO);
- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Treasury Officer (CTO)
- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Operations Officer (COO);
- Director General Adjunct Retail Banking - Deputy CEO- Retail Banking;
- Director General Adjunct Companii - Deputy CEO - Corporate & SME;
- Director General Adjunct - Deputy CEO - Chief Financial Officer (CFO);

Comitetul Executiv de Management (CEM)

Comitetul Executiv de Management (CEM) este un organism aflat in subordinea Comitetului Conducatorilor, creat pentru a analiza, a emite opinii de specialitate independente pentru segmentul de responsabilitati acordate de catre Comitetul Conducatorilor.

Membrii CEM sunt responsabili solidar si individual, raspunzand in fata Consiliului de Administratie pentru exercitarea responsabilitatilor cu care au fost investiti.

Comitetul Executiv de Management este compus din 14 membri: Directorul General, Directorii Generali Adjuncti si 7 Directori Executivi: Directorul General, Director General Adjunct (CRO), Director General Adjunct (CTO), Director General Adjunct (CFO), Director General Adjunct (COO), Director General Adjunct Companii, Director General Adjunct Retail Banking, Director Executiv Retea si Dezvoltare Business, Director Executiv Regional Oradea, Director Executiv Managementul Riscului, Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale, Director Executiv Resurse Umane, Director Executiv Directia Guvernanta Corporativa si Contencios, Director Executiv Directia Juridic, Workout si Insolventa.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO)

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor si pasivelor bancii. Comitetul este numit de catre Comitetul Conducatorilor.

Sedintele Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor au loc periodic (de regula, saptamanal) sau ori de cate ori este cazul la solicitarea oricarui membru al comitetului.

Acesta primeste informari si rapoarte de la directiile de specialitate ale bancii, le analizeaza si adopta decizii din domeniile gestiunii riscului de rata a dobanzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de pret si domeniilor conexe, in scopul unei gestiuni corespunzatoare a activelor si pasivelor bancii. Hotararile contin termene si responsabilitati concrete.

Comitetul de Resurse Umane (CRU)

Comitetul de Resurse Umane este un organism creat pentru dezvoltarea si cresterea eficientei in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT. Acesta se intruneste cel putin o data pe trimestru sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea Directorului Executiv de Resurse Umane.

Atributiile Comitetului de Resurse Umane sunt urmatoarele: aprobarea locurilor vacante din cadrul bancii; aprobarea angajarii personalului - pana la functia de Director Operatiuni, inclusiv; peste acest nivel, competenta este a Consiliului de Administratie; aprobarea promovarilor si a transferurilor intre unitatile BT; elaborarea politicii salariale si de beneficii care va fi ulterior supusa aprobarii Comitetului de remunerare; aprobarea modificarilor de salarii si acordarilor de prime si alte avantaje pentru angajati, conform Politicii de remunerare a personalului Bancii Transilvania aprobate de Comitetul de remunerare; confirmarea angajatilor dupa perioada de proba; validarea rezultatelor evaluarilor performantelor anuale ale salariatilor; validarea propunerilor de premiere a salariatilor, conform rezultatelor evaluarilor anuale si cu respectarea principiilor Politicii de remunerare a personalului Bancii Transilvania aprobate de Comitetul de remunerare; aprobarea programelor de instruire organizate in tara; aprobarea participarii la programe de instruire, conferinte, seminarii organizate in strainatate; aprobarea deciziilor de concediere si sanctiunii aplicate salariatilor; elaborarea politicii referitoare la selectia de personal; aprobarea bugetelor pentru diverse evenimente organizate pentru angajati, in limita bugetului bancii; analizarea tipului de eveniment generator de risc privind conditiile aferente angajarilor de personal, nerespectarea normelor de protectia muncii, promovarea unor practici discriminatorii, fluctuatiile personalului; asupra factorilor care implica risc in activitatea de gestionare a resurselor umane se vor face raportari periodice cu propuneri concrete Comitetului Conducatorilor; analizeaza, avizeaza si inainteaza catre CA propuneri privind numarul de salariati; analizeaza, avizeaza si inainteaza catre Comitetul de Remunerare grilele de salarizare si nivele de stimulare suplimentara a acestora.

Comitetul de politica si aprobare credite (CPAC)

Acest comitet are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare a Bancii Transilvania si aprobarea creditelor a caror valoare sau conditii exced competentele acordate altor organisme sau persoane din banca. CPAC aproba imprumuturi pentru persoanele aflate in relatii speciale cu

banca, tranzactiile care conduc la inregistrarea unor expuneri mari sau la majorarea unor expuneri mari deja inregistrate, in limitele plafonului si competentelor aprobate de Consiliul de Administratie; aprobarea acestor imprumuturi se face cu unanimitate de voturi si prezenta cel putin a unui conducator. In subordinea comitetului de politica si aprobare credite functioneaza Comitetul de remediere credite si Comitetele de credite si risc.

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

Comitetele de credite si risc din Centrala bancii au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor conform competentelor acordate. Comitetul de politica si aprobare credite mandateaza CCR1 si CCR2 competenta de a aproba credite (competenta este stabilita prin reglementari specifice interne). Analizeaza si aproba solicitarile de credite ale sucursalelor in lei si valuta, care intra in competenta lor, in baza informatiilor cuprinse in referatele de credit/Formularele de evaluare a riscului de credit.

Comitetul de Credit si Risc din Sucursale (CCRS)

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

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

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

a) Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip Corporate: numarul de membri, minim 3 persoane.

Componenta comitetului este urmatoarea:

CCRS Corporate:

1. Director sucursala;
2. Director Adjunct sucursala / Senior Relationship Manager / Relationship Manager;
3. Sef Serviciu - credite corporate / Analist Credite

b) Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip IMM, asociatii familiale sau PFA: numarul de membri, 3 persoane.

Componenta comitetului este urmatoarea:

CCRS IMM, asociatii familiale sau PFA:

1. Director sucursala;
2. Director Adjunct sucursala / Sef Serviciu - credite corporate/Relationship Manager;
3. Sef Serviciu - IMM / Analist credite - IMM;

Pentru componenta comitetelor mai sus prezentate, respectiv CCRS Corporate si CCRS IMM, asociatii familiale sau PFA, se vor avea in vedere precizarile de mai jos:

Pentru sucursalele unde exista cel putin 2 analisti de credite, analistul de credite care a instrumentat dosarul nu va vota in CCRS.

Pentru sucursalele cu un singur analist de credite acesta va fi membru CCRS si poate vota dosarele instrumentate de acesta.

Consilierul juridic (consultant de specialitate, la solicitarea Comitetului de Credit si Risc, fara drept de vot).

c) Comitet de Credit pentru aprobarea creditelor acordate persoanelor fizice, componenta CCR este urmatoarea:

1. Director sucursala;
2. Director Adjunct sucursala/Sef Serviciu - retail/Sef Serviciu - credite retail;
3. Analist credit/Consilier clienti/Sef Agentie (pentru documentatia aferenta agentiei coordonate);

Consilierul juridic (consultant de specialitate, la solicitarea Comitetului de Credit si Risc, fara drept de vot).

Comitetul de Remediere Credite (CRC)

Comitetul de Remediere si Workout are ca principal obiectiv analiza si luarea deciziilor cu privire la implementarea solutiilor de remediere propuse de catre Departamentul Remediere Credite - Workout. Solutiile de remediere vizeaza in special redresarea situatiei clientilor in dificultate selectati, care nu mai pot sustine serviciul datoriei actual din activitatea curenta sau gasirea unor solutii adecvate care sa conduca la cresterea gradului de recuperare a expunerii bancii.

CRC este mandatat cu urmatoarele competente:

- competenta de a selecta portofoliul de clienti care este nevoie sa fie administrat de catre Departamentul de Remediere Credite - Workout; stabilirea de masuri de recuperare si/sau de derulare a relatiei cu clientii din portofoliul selectat (operatiuni de inlocuire, stoparea calculului de dobanzi, preluarea bunurilor in contul creantei, deschiderea procedurii de insolventa etc.);
- competenta de avizare si inaintare spre aprobarea Consiliului de Administratie a propunerilor de inregistrare ca pierdere a debitelor aferente clientilor din portofoliul selectat a caror recuperare nu poate fi realizata in conditii economice.

RELATIA CU ACTIONARIII / INVESTITORII

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

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care sunt informati actionarii bancii.

CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARA IN ANUL 2014

Banca Transilvania pregateste in fiecare an un calendar de comunicare financiara, pentru informarea actionarilor sai, acest calendar fiind publicat atat pe siteul BT/Actionari/Calendar financiar, cat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti (www.bvb.ro).

Calendarul pentru anul 2014 este urmatorul:

Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare 2013	13.02.2014
Adunarea Generala a Actionarilor	29.04.2014 (prima convocare) 30.04.2014 (a doua convocare)
Prezentarea rezultatelor financiare 2013	29.04.2014
Prezentarea rezultatelor financiare - trimestrul I 2014	29.04.2014
Prezentarea rezultatelor financiare semestrului I 2014	01.08.2014
Prezentarea rezultatelor financiare la 30.09.2014	30.10.2014

MANAGEMENTUL RISCULUI

Managementul riscului este parte a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii Transilvania. In acest sens, conducerea BT:

- evalueaza in mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusa activitatea bancii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale si ia masuri cu privire la orice modificare a conditiilor in care aceasta isi desfasoara activitatea;
- asigura existenta unui cadru adecvat de administrare a activitatii in cadrul bancii, corespunzatoare structurii, activitatii si riscurilor aferente prin sistemul propriu de reglementare (prin strategii, politici, norme, proceduri, regulamente) si control (prin

persoane, departamente, comitete), fluxurile operationale, modul de stabilire a costurilor specifice.

-Identificarea riscurilor: Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operatiunile si tranzactiile zilnice (inclusiv operatiuni de creditare, dealing, activitate pe piata de capital) este identificata si agregata prin infrastructura de management al riscului implementata in banca.

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

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

-Raportarea riscului: Raportarea interna a expunerilor la risc se realizeaza pe linii de activitate si este o activitate consolidata la nivelul intregii banci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscuri.

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

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

RISC DE CREDITARE

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

- un sistem de evaluare la risc al tranzactiilor;
- un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare / modificari semnificative a unor produse existente;
- management activ al portofoliului de credite;
- limite de concentrare pe client / grup de clienti / pe produse / regionale / sectoriale;
- un sistem de rating al contrapartidei individuale;

- metodologie de stabilire a preturilor in functie de risc;
- metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare;
- metodologie de provizionare aferenta riscului de credit;
- metodologie de calcul a ajustarilor prudentiale de valoare;

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin:

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

RISC DE LICHIDITATE

Profilul de risc de lichiditate pentru anul 2013 a fost adoptat "mediu-scazut" datorita corelatiei structurale corespunzatoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichiditatii, dar si a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienti in totalul resurselor atrase. Banca gestioneaza lichiditatea la nivel centralizat. In stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: posibilitatea lichidizarii rapide, fara afectarea importanta a randamentului initial al investitiei, respectiv 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.

Pe parcursul anului 2013, banca a inregistrat nivele ale indicatorilor de lichiditate de rating 1, demonstrand astfel o pozitie solida, bucurandu-se de o lichiditate mai mult decat confortabila, intr-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmareste:

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

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 care decurg din activitatile curente ale clientilor, practicile bancare, fraudele, implementarea proceselor rezultate din punerea in aplicare a deciziilor de management, aspectele etice implicate de angajatii BT.

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

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

RISC DE PIATA

Profilul de risc de piata in Banca Transilvania a fost adoptat ca fiind de tip „mediu scazut” datorita structurii si marimii portofoliului de tranzactionare, a abordarii prudente a tuturor operatiunilor care intra sub incidenta acestui risc, precum si a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate si monitorizate periodic in activitatea curenta a bancii. In vederea diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, banca a adoptat o abordare prudentiala in scopul de a proteja profitul bancii de variatiile de piata ale preturilor, a ratelor de dobanda, a cursurilor valutare, care sunt toti factori exogeni, externi, independenti. Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de tranzactionare (trading book) si urmareste nivelele definite ca fiind „de avertizare” sau „de alerta”, avand planuri adecvate posibil de implementat imediat in conditiile in care piata ar fi afectata de turbulente.

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

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

RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezinta posibile pierderi ale bancii sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in BT. Profilul de risc reputational a fost adoptat „scazut”, pe baza mentinerii increderii publicului si partenerilor de afaceri in integritatea Bancii Transilvania si in pozitia economico-financiara a acesteia. Administrarea riscului reputational se realizeaza prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii, cat si furnizorii; recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasa a activitatii; prevenirea situatiilor de criza; respectiv consolidarea permanenta a credibilitatii bancii si increderii actionarilor; perfectionarea permanenta a relatiilor cu actionarii; crearea unui mediu cat mai favorabil pentru investitii si pentru accesul la capital; comunicare continua si deschisa cu stakeholderii (actionari, mass-media, clienti, parteneri, angajati, autoritati etc.).

RISC STRATEGIC

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

RISCUL DE CONFORMITATE

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

In acceptiunea Bancii Transilvania, riscul de conformitate se refera la conformitatea cu un cadru de reglementare mai larg decat cel legat strict de activitatea bancara, respectiv conformitatea cu legislatia muncii, legislatia privind protectia si securitatea muncii etc.

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

Functia de conformitate -care administreaza riscul de conformitate -are rolul de a asista structura de conducere in ceea ce priveste identificarea, evaluarea, monitorizarea si raportarea riscului de conformitate asociat activitatilor desfasurate.

In Banca Transilvania, functia de conformitate este abordata separat de functia de administrare a riscului si de functia de audit, insa prin reglementarile interne ale bancii sunt create mecanismele care asigura o cooperare stransa intre cele trei functii.

AUDITUL INTERN SI EXTERN

Directia de Audit Intern a efectuat in cursul anului 2013 auditarea a 32 sucursale (25 sucursale pe tematica integrala si 7 sucursale pe tematica restransa - credite si operatiuni, inclusiv agentii), respectiv 251 agentii, a proceselor din cadrul Centralei bancii si auditarea a 8 subsidiare, acoperind astfel intreg Planul de audit propus pentru anul 2013.

Directia de Audit Intern era formata, la sfarsitul anului 2013, din 24 angajati. Obiectivele generale ale auditului pe 2013 au fost axate indeosebi pe managementul riscurilor, precum si pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzactii si/sau procese/fluxuri, acoperind intreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizata atat in arile de suport, cat si pe linii de business, conform Statutului Auditului Intern si a principiilor cuprinse in Standardele Internationale de Audit.

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

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

POLITICA IN CADRUL GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Strategia Grupului Financiar Banca Transilvania consta in integrarea intregii oferte de produse si servicii sub brandul Banca Transilvania, oferind servicii financiare integrate.

Focusul este reprezentat de imbunatatirea capacitatii de cross-selling si valorificarea superioara a sinergiilor la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, alaturi de dezvoltarea activitatii subsidiarelor atat prin crestere organica, cat si prin achizitii pe segmentele de activitate care prezinta potential de dezvoltare.

Banca Transilvania este principala componenta a Grupului Financiar Banca Transilvania, avand o strategie de extindere a gamei de servicii financiare oferite clientilor. Grupul cuprinde 14 companii, cu are activitate in sectoare precum cel bancar, administrarea investitiilor, finantarea consumatorilor, leasing si tranzactii mobiliare. Intreaga gama de produse financiare, atat cele bancare, cat si produsele furnizate de subsidiarele grupului, sunt oferite clientilor prin intermediul unei retele unice, cea a bancii.

Grupul Financiar Banca Transilvania ofera produse si servicii bancare, de administrare a investitiilor, leasing financiar si operational, respectiv servicii pe piata de capital.

MEMBRII GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Banca asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare, contribuind la imbunatatirea managementului riscului, prin implicarea functiilor de audit si conformare din cadrul bancii. Valoarea bruta a investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, la sfarsitul anului 2013, a scazut fata de 2012 cu aproximativ 32%, respectiv de la 171,25 milioane lei la 115,96 milioane lei.

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

Filiala	Domeniu de activitate	% participatie directa	% participatie totala
BT Securities SA	Investitii /brokeraj	98,68%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN SA	Leasing	51,72%	100,00%
BT Investments SRL	Investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN SA	Consumer finance	93,70%	100,00%
BT Building SRL	Imobiliare	4,17%	100,00%
BT Asset Management SAI SA	Managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Compania de Factoring SRL	Factoring	99,46%	100,00%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%

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

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

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

POLITICA PRIVIND PROTECTIA MEDIULUI

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

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

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

RESPONSABILITATE SOCIALĂ CORPORATIVĂ

Pe lângă obiectivele specifice ale activității de business, Banca Transilvania se implică social prin următoarele fundații: „Clujul Are Suflet” „Caritate BT” și „Transilvania”. „Clujul Are Suflet”, care este cel mai mare proiect de implicare socială al Băncii Transilvania.

Prin intermediul acesteia, sunt ajutați tineri cu vârste cuprinse între 14 și 20 de ani, care provin din familii defavorizate și din sistemul social de protecție, să aibă o viață mai bună. În cei peste 6 ani de activitate, Banca Transilvania a ajutat, prin această fundație, aproape 1.600 de adolescenți.

Alte proiecte în care banca s-a implicat, în 2014:

1. Crosul BT - competiție cu tradiție a Băncii Transilvania, care și în 2013 a avut o componentă umanitară.
2. Proiectul “Padurea Transilvania” face parte din programul de implicare și responsabilitate socială a Băncii, “Banca Transilvania - prietenoasă cu mediul”. Banca și-a propus să contribuie la protecția și recrearea mediului natural prin împadurirea a 10 ha teren cu 40.000 de puieți.
3. Programul „Antreprenoriat social” organizat de Banca Transilvania și Clubul Intreprinzătorului Român constituie o rampă de lansare pentru studenții absolvenți și profesioniștii interesați de o carieră în managementul antreprenorial social.
4. My Money Week - proiect destinat elevilor din învățământul preuniversitar din Cluj-Napoca, demarat de Școala Internațională Cluj, care a avut ca obiectiv responsabilizarea tinerilor în privința gestiunii finanțelor personale.
5. CONTeaza pe educație! - unul dintre cele mai noi proiecte de implicare socială, susținute de Banca Transilvania. Programul a constat în cursuri menite să contribuie la educația financiară și antreprenorială a aproape 2.000 de elevi cu vârste între 7 și 18 ani, din 16 școli aflate în județele: Cluj, Alba, Bihor, Salaj, Maramureș, Sibiu, Satu-Mare și Bistrița-Năsăud

6. Luna Studentului Clujean, cel mai amplu eveniment dedicat studentilor, organizat de Consorțiul Organizațiilor Studentești din Cluj. Totalul participanților a fost estimat la 20.000 de tineri.

7. Crosul Companiilor Cluj-Napoca și Oradea - este un eveniment social dedicat exclusiv angajaților companiilor.

ALTE INFORMATII

Privind întocmirea situațiilor financiare individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și derularea activității economico-financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare individuale referitoare la încheierea exercitiului financiar pentru anul 2013 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, modificat și completat prin Ordinul BNR nr.29/29.12.2011, Ordin nr. 1/30.01.2013, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

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

Situația poziției financiare, Situația rezultatului global, Situația fluxurilor de numerar, Situația modificărilor capitalurilor proprii, Politicile contabile și Notele explicative au fost întocmite cu respectarea precizărilor Ordinului nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană cu modificările ulterioare. Posturile înscrise în situația poziției financiare corespund cu datele înregistrate în balanța de verificare a conturilor sintetice și exprimă situația reală a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Mentionăm, de asemenea, că veniturile, cheltuielile și rezultatele financiare individuale ale anului 2013 sunt reflectate fidel în rezultatul global, iar propunerile de repartizare a profitului net sunt în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fonduri speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Inventarierea patrimoniului s-a efectuat cu respectarea prevederilor Legii Contabilității nr. 82/1991 cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. 99/2006 cu modificările și

completarile ulterioare, Ordin 2861/2009 cu modificarile si completarile ulterioare, rezultatele inventarierii fiind valorificate si reflectate fidel in situatia pozitiei financiare.

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei de 31 Decembrie 2013, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2013.

INFORMATII PRIVIND EVOLUTIA PREVIZIONATA A BANCII IN ANUL 2014

OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2014:

- Total active: crestere de 7%
- Total credite: crestere de 9%
- Total resurse de la clienti: crestere 9%
- Cost / Venit: maxim 47%
- Credite / Depozite: 74%
- Maximizarea randamentului capitalului alocat (ROE);
- Consolidarea pozitiei 3 pe care o avem in piata cardurilor -> 2.170.000 carduri;
- Un departament de agricultura activ pentru retea, care sa ofere consultanta specializata;
- Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin mobil Banking;
- Finalizarea noului data Center si Operational-Building;

OBIECTIVE CALITATIVE 2014:

- Parcurgerea etapelor specifice implementarii, adaptarilor specifice pentru noua aplicatie de CRM Oracle-Siebel. Trecerea la noua aplicatie este programata pentru luna aprilie 2014;
- Dezvoltarea, testarea si certificarea emiterii de carduri contactless. Includerea acestora in oferta BT in luna februarie 2014;
- Dezvoltarea, testarea si pregatirea emiterii de PIN-uri de activare a cardurilor prin SMS. Lansarea este planificata pentru prima parte a anului 2014;
- Mentinerea si consolidarea pozitiei 3 in topul bancilor dupa active;
- Cresterea calitatii portofoliului de credite;
- Orientarea catre segmentul „agricultura” si catre cofinantarea de proiecte din fonduri europene;
- Procesare tranzactii BT24 Internet Banking si Mobile Banking online si in regim 24/7;
- Simplificarea procesului de inrolare clienti noi;
- O noua platforma pentru extrasele de cont, asa incat acestea sa fie disponibile in oricare din unitatile bancii si prin intermediul BT24 internet banking;
- Implementarea solutiei de transferuri Western Union prin Mobile Banking, solutie care este o premiera in Romania;

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2014

Bugetul de Investitii pt. 2014 :

- Sucursale+ cladiri 41,68 milioane lei
- Investitii IT si Carduri 55,92 milioane lei
- Diverse 12,07 milioane lei

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

PROPUNERI PRIVIND SITUATIA INDIVIDUALA A POZITIE FINANCIARE SI A CONTULUI DE PROFIT SI PIERDERE 2014

Proiectarea indicatorilor pe anul 2014, s-a facut pe baza situatiilor financiare individuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, acestea devenind cadru unic de raportare pentru institutiile de credit din Romania incepand cu 1 ianuarie 2012.

In proiectarea indicatorilor pe anul 2013, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 3,4%, un curs de 4,45 RON\EUR.

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

In ceea ce priveste structura pasivelor prevazute pentru 2014, s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebancara cu 9% fata de 2013, precum si o pondere in total pasive de 82%. Indicatorii BVC pe anul 2014 care se supun aprobarii AGA, sunt stabiliti asa incat sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Elementele Pozitiei financiare si a Contului de profit si pierdere propuse pentru anul 2014, sunt urmatoarele:

BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 2014

	Milioane lei
SITUATIA POZITIEI FINANCIARE	Previzionat 2014
Lichiditati imediate	5.836
Titluri	9.800
Plasamente clientela	20.861
Provizioane credite	-2.899
Valori imobilizate	482
Participatii	79
Alte active	189
Active totale	34.348
Capitaluri proprii	3.485
Imprumut subordonat	561
Resurse atrase de la clienti	28.133
Imprumuturi si resurse atrase de la banci	1.956
Alte pasive	213
Total pasive	34.348
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	Previzionat 2014
Venit net din titluri	515
Venit net din dobanzi	749
Venit net din comisioane	401
Venit/Pierdere din piata valutara	145
Contributie fond de garantare	-72
Alte venituri	39
TOTAL VENITURI OPERATIONALE	1.777
Cheltuieli cu personalul	459
Cheltuieli de functionare exploatare	376
CHELTUIELI OPERATIONALE	835
PROFIT INAINTE DE PROVIZIONARE	942
Provizioane	430
TOTAL CHELTUIELI	1265
PROFIT BRUT	512

Avand in vedere cele mentionate in prezentul raport, supunem discutiei activitatea desfasurata de Banca Transilvania in anul de gestiune 2013 si propunem Adunarii Generale a Actionarilor aprobarea urmatoarelor situatii:

- Situatiile financiare individuale:
 1. Contul de profit si pierdere individual si Situatiile individuale a altor elemente ale rezultatului global;
 2. Situatiile individuale a pozitiei financiare;
 3. Situatiile individuale a modificarilor capitalurilor proprii;

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

- Repartizarea profitului aferent exercitiul financiar 2013;
- Propunerea de majorarea a capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri si Cheltuieli si Planul de dezvoltare pentru anul 2014.

Consiliul de Administratie

Presedinte,

Horia Ciorcila