



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. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

I.	RELATIA CU ACTIONARII / INVESTITORII	3
II.	STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	3
III.	ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE	3
a)	Consiliul de Administratie	4
b)	Comitetul de Audit	5
c)	Comitetul de Remunerare	6
d)	Comitetul Conducatorilor	6
e)	Comitetul Executiv de Management (CEM)	7
f)	Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO)	7
g)	Comitetul de Resurse Umane (CRU)	7
h)	Comiteele aprobare credite	8
i)	Comitetul de Remediere Credite (CRC)	9
IV.	STRUCTURA STIMULENTELOR/REMUNERAȚIEI PRACTICATE	10
a)	Politica de remunerare	10
b)	Remunerația membrilor Consiliului de Administrație	10
c)	Remunerația personalului cu funcții cheie de execuție	10
d)	Politica de evaluare a performanțelor și de premiere în funcție de rezultatele evaluării	10
V.	ORGANIZAREA FUNCȚIILOR SISTEMULUI DE CONTROL INTERN	11
VI.	POLITICI DE GESTIONARE A RISCULUI FINANCIAR	12
a)	Introducere	12
b)	Riscul de credit	13
c)	Riscul de lichiditate	17
d)	Riscul de piata	18
e)	Riscuri operationale	23
VII.	GESTIONAREA CAPITALULUI	25
VIII.	INVESTITII IN PARTICIPATII	26
IX.	CAPITALUL SOCIAL	27
X.	NATURA ȘI EXTINDEREA TRANZACȚIILOR CU PERSOANELE AFLATE ÎN RELAȚII SPECIALE CU BANCA TRANSILVANIA	27
a)	Tranzactii cu actionarii	27
b)	Tranzactii cu personalul-cheie din conducere	28

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

GUVERNANTA CORPORATISTA

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

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

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

Sistemul de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor a fost dezvoltat si este aplicat de banca si in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara, in scopul furnizarii de informatii credibile, relevante si complete catre structurile implicate in luarea deciziilor in cadrul BT si catre utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformitatii activitatilor bancare cu cadrul legal de raportare financiara si cu politicile si procedurile interne.

I. Relatia cu actionarii / 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 toti actionarii bancii sunt informati.

II. Structura organizatorică

Nivelele organizatorice de bază ale Băncii Transilvania sunt: structura de conducere și structura de execuție (centrala și unitățile operative). Structura de conducere include organele cu funcție de supraveghere, cât și organele cu funcție de conducere precum: Consiliul de Administrație, Comitetul de Audit care asigură asistența Consiliului de Administrație în realizarea atribuțiilor pe linia auditului intern și Comitetul Conducătorilor care poate mandata sarcini/responsabilități către comitetele specifice pe activități. Structura de execuție cuprinde Centrala, organizată la rândul ei pe Direcții, Divizii, Departamente, cât și Rețeaua teritorială a unităților operative.

III. Organizarea structurii de conducere

Banca Transilvania este o societate de tip SA, care folosește sistemul unitar de administrare. Conducerea strategică a băncii este asigurată de către Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) care delegă această atribuție către Consiliul de Administrație (CA). Consiliul de Administrație exercită funcția de supraveghere și răspunde pentru modul în care sunt transpuse în practică hotărârile AGA, fiind de asemenea responsabil cu îndrumarea, coordonarea, supravegherea și controlarea activității băncii.

Funcția de conducere este exercitată de conducătorii băncii organizați în Comitetul Conducătorilor, din care fac parte Directorul General și Directorii Generali Adjuncți care îndeplinesc calitatea de organe unipersonale de conducere. Prin activitatea lor de conducere și îndrumare, asigură conexiunea necesară între conducerea administrativă și conducerea executivă

În vederea realizării Planurilor strategice aprobate de Consiliul de Administrație. Gestionarea și administrarea fluxurilor aferente activităților curente la nivelul rețelei teritoriale este asigurată de Consiliul de Conducere al sucursalei format din: Directorul Coordonator/Directorul Sucursalei/Directorul Regional (pentru problemele sucursalelor arondate), Directorul de Operațiuni și Directorul Adjunct.

a) Consiliul de Administrație

Administrația Bancii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de supraveghere și are următoarea structură:

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

Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 - legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Bancii Transilvania SA.

În prezent, Banca Transilvania are un singur acționar semnificativ - respectiv Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare - BERD (în conformitate cu legislația în vigoare și autorizat de către BNR pentru exercitarea acestei calități) - acționar care, în conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, are dreptul să nominalizeze și să mențină unul dintre cei 7 membri CA (sub rezerva aprobării unui astfel de membru de către AGA).

Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Bancii Naționale a României.

Consiliul de Administrație se informează și intervine după necesități pe orice cale și în orice moment din orice sector de activitate și la orice nivel ierarhic asupra problemelor pe care le considera de interes pentru buna funcționare a băncii. Consiliul de Administrație exercită funcția de supraveghere și răspunde pentru modul în care sunt transpuse în practică hotărârile AGA, fiind de asemenea responsabil cu îndrumarea, coordonarea, supravegherea și controlarea activității băncii.

Atribuțiile CA sunt următoarele: urmărește realizarea strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a planului strategic adoptat pe termen mediu; aprobă și revizuieste cel puțin anual strategiile generale și politicile privitoare la activitatea băncii; adoptă proiectul planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, programul de investiții, contul de profit și pierdere și întocmește raportul asupra activității Bancii, pe care le prezintă spre aprobare, Adunării Generale; întocmește propuneri pentru distribuirea profitului net, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale; aprobă Regulamentul de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită precum și schemele de organizare, numărul de salariați, retribuirea și stimularea suplimentară a acestora; aprobă expunerile individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație; evaluează adecvarea capitalului la riscuri realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru institutia de credit cât și pentru societățile subsidiare.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Consiliul de Administratie deleaga catre Comitetul de remunerare aprobarea Politicii de remunerare a personalului BT.

Consiliul de Administrație poate exercita atribuțiile specifice prin comitete compuse din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile. Comitetele înființate la nivelul CA sunt: Comitetul de Audit si Comitetul de Remunerare. Organizarea și funcționare Comitetele sunt stabilite de Regulamentul de Organizare și Administrare a Băncii Transilvania, cât și de alte reglementări interne.

Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data pe luna si ori de cate ori este necesar in prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor care-l compun.

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

- **Horia Ciorcila** - Presedinte CA - Institutul Politehnic Cluj, Facultatea de Automatizari si Calculatoare;
- **Roberto Marco Marzanati** - Vicepresedinte CA - Business Administration Torino, Italia;
- **Peter Franklin** - Membru CA - Universitatea Oxford, Marea Britanie;
- **Carmen Retegan** - Membru CA - Universitatea Politehnica Bucuresti - Electronica si Telecomunicatii; Universitatea Rochester - Scoala de Administrare a Afacerilor William E. Simon ;
- **Radu Danut Palagheanu** - Membru CA - Institutul Politehnic Cluj Napoca, Facultatea Electrotehnica ;
- **Costel Ceoce** - Membru CA - Universitatea Al.I. Cuza Iasi, Facultatea de Stiinte Economice, Doctorat in domeniul ingineriei industriale.
- **Vasile Puscas** - membru CA - Facultatea de Istorie si Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj Napoca, Doctorat in istorie

b) Comitetul de Audit

Comitetul de audit este format din membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere executiva. Isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal: 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 BT si are urmatoarea structura: - 3 membri CA neexecutivi.

Are responsabilitati in ceea ce priveste: situatiile financiare - aspectele importante 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 Audit va aproba toate serviciile de audit și cele de non-audit permise prestate de auditorul extern. Este responsabil de examinarea, împreuna cu conducerea și cu Directorul Direcției Audit Intern, a planurilor de audit si a activităților desfășurate, a personalului de specialitate și a structurii pentru funcția de audit intern.

Comitetul de Audit este compus din următorii administratori:

- Roberto Marzanati – președinte Comitet Audit
- Peter Morris Franklin
- Carmen Retegan

c) Comitetul de Remunerare

Comitetul de remunerare este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de remunerare este:

- Președintele Consiliului de Administrație
- 2 Membri CA

Analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania.

Comitetul de Remunerare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

Comitetul de Remunerare este alcătuit din următorii administratori:

- Horia Ciorcilă – președinte
- Peter Morris Franklin
- Roberto Marzanati

d) Comitetul Conducătorilor

În temeiul art. 15 din Regulamentul BNR nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluarea adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activității acestora și a prevederilor legale relevante, CA a mandatat conducătorii băncii în solidar (și cu unele excepții individual) exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității Băncii Transilvania. Conducătorii pot, în temeiul mandatului primit, să exercite direct sau să delege parte din atribuțiile primite, în mod clar, transparent, funcțional, scris și explicit către comitetele specifice înființate pe domenii de activitate sau individual către persoanele de conducere de nivel mediu.

Membrii Consiliului de Administrație nu se vor implica în sfera de lucru, sistematica lucrului și responsabilitatea membrilor Comitetului Conducătorilor.

Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație al băncii. Orice modificare a acestui document va trebui adoptată de Consiliul de Administrație și va opera după aprobare.

Principalele atribuții ale Comitetului Conducătorilor sunt:

- întocmirea strategiei băncii, supunerea aprobării Consiliului de Administrație și asigurarea implementării sale;
- implementarea deciziilor strategice stabilite de către CA, respectiv Comitetului de Audit;
- asigurarea unui management potrivit al riscului și controlului acestuia în bancă;
- conducerea băncii, fiind obligat să acționeze în interesul cel mai bun al băncii și să se angajeze să crească valoarea ei.

Componenta Comitetului Conducătorilor este următoarea:

1. Omer Tetik – Director General (Chief Executive Officer – CEO)
2. Nicolae Tarcea – Director General Adjunct (Deputy CEO; Chief Risk Officer – CRO)
3. Luminița Delia Runcan – Director General Adjunct (Deputy CEO; Chief Treasury Officer – CTO)
4. Leontin Toderici – Director General Adjunct (Deputy CEO; Chief Operations Officer – COO)

5. Gabriela Cristina Nistor – Director General Adjunct Retail Banking (Deputy CEO – Retail Banking)
6. Andrei Dudoiu - Director General Adjunct Companii (Deputy CEO - Corporate and SME)
7. George Calinescu - Director General Adjunct Financiar (Deputy CEO - Chief Financial Officer)

e) Comitetul Executiv de Management (CEM)

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

Membrii CEM trebuie sa conduca banca pe propria lor raspundere intr-un astfel de mod dupa cum este solicitat de cea mai buna practica de afaceri si pentru cel mai bun interes al Bancii, tinand cont de interesul actionarilor in ansamblu, imaginea bancii si interesul public, in spiritul transparentei, onestitatii, prudentei si a maximizarii profitului. Membrii CEM sunt responsabili solidar si individual si raspund in fata CA 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.

f) 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 sau ori de cate ori este cazul la solicitarea oricarui membru al comitetului.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor primeste informari si rapoarte de la Directiile de specialitate 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 vor contine termene si responsabilitati concrete.

g) 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.

Comitetul de Resurse Umane se intruneste cel putin odata la trimestru sau ori de cate ori este nevoie la solicitarea Directorului Executiv de Resurse Umane.

Atributiile Comitetului de Resurse Umane sunt: aprobarea locurilor vacante; 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 ce va fi ulterior supusa aprobarii Comitetului de remunerare; aprobarea modificarilor de salarii si a 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; analiza 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 salariați; analizeaza, avizeaza si inainteaza catre Comitetul de Remunerare grilele de salarizare si nivele de stimulare suplimentara a acestora.

h) Comitele aprobare credite

Comitetul de politica si aprobare credite (CPAC)

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si aprobarea creditelor a caror valoare sau conditii exced competentelor acordate altor organisme sau persoane din banca.

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.

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.

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

In cadrul sucursalelor BT 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:

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

CCRS Corporate:

1. Director Sucursala;
2. Director Adjunct Sucursala / Senior Relationship Manager / Relationship Manager;
3. Sef Serviciu - credite corporative / 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 corporative/Relationship Manager;
3. Sef Serviciu - IMM / Analist credite - IMM;

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).

i) 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 se preteaza a fi 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.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

IV. Structura stimulentelor/remunerației practice

Politica privind remunerarea personalului Băncii Transilvania are următoarele componente de bază:

- Politica de remunerare
- Remunerația membrilor Consiliului de Administrație
- Remunerația personalului cu funcții cheie de execuție
- Politica de evaluare a performanțelor și de premiere în funcție de rezultatele evaluării

a) Politica de remunerare

Politica de salarizare și beneficii a Băncii Transilvania este aplicabilă tuturor salariaților băncii, fără discriminare, pe diverse criterii și este prevăzută în Contractul Colectiv de Muncă. Pentru munca prestată, fiecare salariat are dreptul la un salariu în bani care se negociază în limitele grilelor de salarizare, parte componentă a Contractului Colectiv de Muncă, un al 13-lea salariu și tichete de masă, conform Legii 142/1998.

b) Remunerația membrilor Consiliului de Administrație

Nivelul remunerației fixe a membrilor Consiliului de Administrație, organul de supraveghere al Băncii Transilvania este stabilit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, care are loc o dată pe an.

c) Remunerația personalului cu funcții cheie de execuție

Remunerația totală anuală a personalului cu funcții cheie de execuție este formată dintr-o componentă variabilă al cărei nivel este stabilit anual de către Comitetul de Remunerare din cadrul băncii. Acest nivel este fixat în funcție de performanța și rezultatele anului precedent față de obiectivele asumate și aprobate de AGA, corelate cu nivelul de risc asumat, cu impactul potențial al acestuia pe termen mediu și lung și cu practica altor instituții similare. La stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor, în acest sens obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație incluzând indicatori care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri (ex: nivel maxim de provizioane; indicator de lichiditate; adecvarea capitalului).

d) Politica de evaluare a performanțelor și de premiere în funcție de rezultatele evaluării

Evaluarea performanței individuale a angajatului este un proces formal care se desfășoară o dată pe an. Angajatul va fi evaluat de managerul direct, superiorul acestuia și managerul funcțional, dacă e cazul. Acest proces oferă atât angajatului cât și managerului, oportunitatea de a avea o discuție obiectivă, onestă și deschisă în ceea ce privește performanța din perioada evaluată precum și de a stabili și agreea împreună obiectivele de echipă și individuale pentru perioada următoare.

Criteriile de evaluare vor cuprinde atât criteriile calitative, individuale, cât și obiectivele de echipă, reprezentate de indicatori bugetari atât la nivelul unității în care activează angajatul cât și la nivelul Băncii, așa cum au fost stabiliți de Comitetul Executiv de Management. Acestea se negociază între Reprezentanții Patronatului și cei ai Salariaților, rezultatul negocierii fiind cuprins în Contractul Colectiv de Muncă. De asemenea, pentru limitarea asumării excesive a riscurilor, în evaluarea performanței angajaților băncii, este inclus un obiectiv suplimentar, respectiv calificativul consolidat acordat de echipele de control intern la ultimul control efectuat.

În ceea ce privește angajații care ocupă funcții de control intern (ex: audit, risc de credit, risc operațional, risc de conformitate, risc comercianți carduri), aceștia vor fi evaluați după aceleași criterii individuale ca și ceilalți salariați, ponderea calificativului rezultat pentru aceste criterii în calificativul final, fiind de 50%. Trebuie făcută însă mențiunea că în locul obiectivelor bugetare, angajații funcțiilor sistemului de control intern, cu excepția personalului funcției de audit intern, vor fi evaluați după calificativul obținut în urma controlului anual al echipei de audit intern și

10

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

validat de Comitetul de audit. De asemenea, personalul funcției de audit intern va fi evaluat anual luând în considerare îndeplinirea Planului anual de audit aprobat de către Consiliul de Administrație.

V. Organizarea funcțiilor sistemului de control intern

În vederea implementării unui sistem de control intern eficace și cuprinzător pentru toate domeniile de activitate, Banca Transilvania are organizate trei funcții fundamentale ale sistemului de control intern: funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Funcțiile sistemului de control intern sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează.

Funcția de administrare a riscului are în componență funcția de control al riscurilor pe fiecare linie de activitate. Funcția de conformitate a băncii asistă organele cu funcție de conducere prin oferirea de consultanță referitoare la conformitatea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite de piețe. Banca Transilvania dispune de asemenea de o funcție de audit intern independentă și permanentă care are drept obiectiv asigurarea că politicile și procesele băncii sunt respectate în cadrul tuturor activităților și structurilor.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

VI. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Banca este expusa urmatoarelor riscuri ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate
- Riscul de piata
- Riscul operational
- Riscul aferent impozitarii

Acesta sectiune prezinta informatii referitoare la expunerea Bancii fata de fiecare risc mentionat mai sus, obiectivele Bancii, politicile si procesele de evaluare si gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar, riscul de rata a dobanzii si riscul de pret al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii.

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Banca. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul Conducatorilor, Comitetul Executiv de Management, Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite), Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete.

Cadrul gestionarii riscurilor

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor de risc ale Bancii si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expusa Banca.

Strategia Bancii privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii Bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Banca Transilvania adopta un profil de risc in conformitate cu apetitul la risc, cu strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor semnificative, corelate cu strategia generala, capitalurile proprii ale Bancii si experienta sa in managementul riscurilor.

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetul Conducatorilor, Comitetului Executiv de Management si responsabilii Directiilor implicate pentru a reflecta schimbari in conditiile pietii, produselor si serviciilor oferite.

Procesul aferent simularilor de criza este parte integranta a procesului de administrare a riscurilor.

Comitetul de Audit al Bancii raporteaza Consiliului de Administratie si are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizuri regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

b) Riscul de credit

(i) Gestionarea riscului de credit

Banca este expusa la riscul de credit atat prin activitatile sale de creditare, tranzactionare, si investitie cat si in situatiile in care emite garantii. Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este diminuat prin selectia acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Bancii la riscul de credit ia nastere din acordarea de credite si avansuri clientilor. In acest caz, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Banca este expusa la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Banca este expusa la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii.

Pentru a minimiza riscul, Banca are anumite proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii acestora si sa stabileasca limite de expunere. In plus, Banca are proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garantii, pe maturitatea creditelor, s.a.m.d.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul Conducatorilor, Comitetul Executiv de Management, Comitetul de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale. De asemenea in cadrul Bancii functioneaza Divizia Managementul Riscurilor, care raporteaza Comitetele din Centrala prezentate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Modul de respectare a reglementarilor interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Conducatorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate; Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide; Note la situatiile financiare individuale
- Analiza si prezentarea periodica catre Comitetul Conducatorilor si Consiliul de Administratie de rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni, s.a.m.d.);

- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a deprecierei, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS.

Fiecare Sucursala/Agentie implementeaza la nivel local politicile si normele Bancii in ceea ce priveste riscul de credit, avand competente de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducatorilor. Fiecare Sucursala/Agentie este responsabila pentru calitatea si performanta propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea si controlul riscurilor in propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competenta centralei.

Departamentul de Audit Intern si Departamentul de Inspectie de Risc din cadrul Diviziei Managementul Riscurilor efectueaza verificari periodice a sucursalelor si agentilor.

Banca a clasificat expunerile in functie de nivelurile de risc ale potentialelor pierderi financiare. Sistemul de clasificare a riscului este folosit pentru a determina activitatile de monitorizare a riscurilor si relatia cu clientela. Sistemul de scoring reflecta diverse nivele ale riscului de neplata si este supus periodic revizuirilor.

Expunerea la riscul de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele si avansurile acordate de Banca, angajamente de extindere a facilitatilor, si garantiile emise.

In tabelul de mai jos sunt prezentate concentrarile de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilantiere si extrabilantiere:

	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Clienti persoane fizice	31,63%	32,60%
Productie	16,80%	15,18%
Comert	16,26%	16,44%
Constructii	8,12%	7,48%
Servicii	5,04%	5,00%
Agricultura	4,33%	4,50%
Transport	3,78%	4,20%
Imobiliare	2,73%	2,56%
Altii	2,68%	2,41%
Industria energetica	2,41%	2,46%
Persoane fizice autorizate	1,80%	1,79%
Institutii financiare	1,46%	1,79%
Industria chimica	1,43%	1,71%
Industria miniera	0,89%	0,99%
Telecomunicatii	0,47%	0,68%
Institutii guvernamentale	0,13%	0,15%
Pescuit	0,04%	0,06%
	100,00%	100,00%

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

La 31 decembrie 2013, total expuneri bilantiere si extrabilantiere erau de 24.091.737 mii lei (31 decembrie 2012 21.786.278 mii lei).

Sumele reflectate in paragraful anterior reprezinta pierderea contabila maxima care ar fi recunoscuta la 31 decembrie 2013 daca clientii ar inceta sa mai respecte termenii contractuali iar orice garantie nu ar mai avea valoare.

Banca detine garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, ipoteci mobiliare si alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justa iau in calcul valoarea garantiei evaluata la data imprumutului si dupa caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Banca nu a retinut garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Banca foloseste grade de risc atat pentru creditele testate individual cat si pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Banca, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzator, de la gradul de risc cel mai scazut (1) pana la gradul de risc cel mai mare (8). Clasificarea pe grupe a creditelor are la baza in principal comportamentul de plata al clientilor

BT si indicatiile de potentiala depreciere identificate in analiza individuala, grupa de risc (8) fiind formata in principal din expunerile depreciate si expunerile pentru care s-au demarat proceduri judiciare.

Expunerile la riscul de credit pentru credite si avansuri acordate clientilor la 31 decembrie 2013 si 2012 este prezentat in continuare:

		2013	2012
La cost amortizat			
Grad 1	Risc scazut	14.084.308	13.139.617
Grad 2-3	Risc moderat	987.247	1.183.107
Grad 4-6	Risc mediu	988.322	969.303
Grad 7	Risc ridicat	490.543	172.942
Grad 8	Depreciate	2.609.839	2.103.516
Valoare bruta		19.160.259	17.568.485
Ajustari pentru depreciere (individuale si colective)		-2.493.059	-2.111.004
Valoare contabila neta		16.667.200	15.457.481
Ajustari pentru depreciere			
Individuale		-1.385.998	-1.073.670
Colective		-1.107.061	-1.037.334
Total ajustari pentru depreciere		-2.493.059	-2.111.004

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Cheltuieli cu provizioanele pentru active, alte datorii si angajamente de creditare

In mii lei	2013	2012
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	406.452	370.511
Credite scoase in extrabilantier	711	260
Alte datorii - angajamente de creditare	221	3.863
Cheltuieli nete cu provizioanele pentru active financiare, alte datorii sau angajamente de creditare	407.384	374.634

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

In mii lei	Nota	2013	2012
Creante si avansuri acordate clientilor	18	386.511	369.662
Participatii	20	19.098	-
Alte active	24	843	849
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor		406.452	370.511

La 31 decembrie 2013, Banca avea in sold 3.167.236 mii lei, reprezentand credite cu termeni contractuali renegociati in ultimii 5 ani. Conform procedurii interne de raportare si urmarire a expunerilor, la 31 decembrie 2013, in categoria de risc ridicat se incadreaza valoarea de 490.544 mii lei, reprezentand in principal credite cu scadenta finala modificata in ultimele 12 luni.

In plus, Banca are angajamente de creditare la 31 decembrie 2013 in suma de 4.931.541 mii lei (31 decembrie 2012: 4.219.757 mii lei), incheiate in principal cu contrapartide avand gradele de risc 1-3.

Plasamentele la banci si titlurile de valoare nu erau nici restante nici provizionate.

Credite si titluri de valoare provizionate specific

Creditele si titlurile de valoare depreciate sunt acelea pentru care Banca considera ca pot aparea dificultati in colectarea principalului si dobanzii de plata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlu de valoare.

Credite restante si fara provizion specific

Creditele si valorile mobiliare pentru care dobanda si principalul de plata sunt restante (inregistreaza restante) dar Banca considera ca nu este cazul sa le provizioneze specific datorita valorii garantiei/ colateralului disponibil si/ sau a gradului de colectare a sumelor datorate Bancii.

Ajustari pentru depreciere

Banca stabileste ajustari pentru depreciere care reprezinta estimarea a unei pierderi in valoarea portofoliului de credite. Componentele principale ale acestor ajustari sunt o componenta specifica de risc care se refera la expuneri individuale si o componenta colectiva stabilita pentru un grup de active omogene din punctul de vedere al pierderilor care au fost realizate, dar care nu au fost identificate asupra creditelor care pot fi subiectul deprecierei individuale.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

Banca revizuieste portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active cel putin lunar. Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Banca emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite inainte ca diminuarea sa poata fi

16

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

identificata pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata a unor debitori dintr-un grup sau a conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori. Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre estimari si valorile reale inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe pietele financiare locale cu privire la evaluarea activelor si la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor bazandu-se pe metodologia interna si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare individuale.

In cazul in care valoarea actualizata neta a fluxurilor viitoare de numerar estimate ar diferi cu +/- 5%, provizionul pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor ar creste cu 48.607 mii lei sau ar scadea cu 45.417 mii lei (31 decembrie 2012: crestere 34.623 mii lei sau scadere cu 30.200 mii lei).

Politica de radiere a creditelor

Banca radiaza din evidenta contabila credite/titluri (si orice pierderi din depreciere legate de acestea) atunci cand Comitetul de Credit al Bancii stabileste ca acestea nu pot fi recuperate. Se ajunge la aceasta concluzie dupa evaluarea schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului/ emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expuneri. Pentru creditele standardizate cu sold mic, decizia de scoatere din evidenta este bazata pe starea de produs specific restant.

Valoarea creditelor scoase in afara bilantului in anul 2013 a fost 145.625 mii lei (31 decembrie 2012: 63.404 mii lei).

Banca detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipoteci mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Banca detine drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de incapacitatea institutiei de a-si onora datoriile exigibile la momentul scadentei acestora. Riscul de lichiditate are 2 componente principale: fie dificultati in procurarea fondurilor la scadentele aferente, necesare pentru refinantarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ in lichiditate la o valoare apropiata de valoarea sa justa, intr-o perioada de timp rezonabila. Banca se preocupa in permanenta de contracararea acestui tip de risc.

Banca are acces la surse de finantare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gama de instrumente de tipul depozite ale clientelei sau ale bancilor partenere, imprumuturi de la institutii de dezvoltare si institutii financiare precum si capital social. Accesul la surse variate de finantare imbunatateste flexibilitatea atragerii de fonduri, limiteaza dependenta fata de un singur tip de finantare si de un tip de partener si conduce la o scadere generala a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca incearca sa mentina un echilibru intre continuitatea si

17

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadente diferite si in valute diferite. Banca controleaza in permanenta riscul de lichiditate identificand si monitorizand modificarile de finantari si diversificand baza de finantare.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor Bancii este responsabil cu analiza periodica a indicatorilor de lichiditate si cu stabilirea de masuri de corectie a structurilor bilantiere, astfel incat sa elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

d) Riscul de piata

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Bancii sau valoarea instrumentelor financiare detinute sa fie afectate negativ de modificari in piata aferente ratei de dobanda, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piata are ca obiectiv monitorizarea si mentinerea in parametri asumati ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investitii.

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Banca masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- i) Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare
- ii) Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe piete care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata.
- iii) Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente.

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa reflecte pretul care s-ar obtine in urma unei tranzactii in conditii normale de piata, pentru instrumentul financiar la data intocmirii bilantului.

Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata depinde de produsele din piata si este inclinata sa se schimbe pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa, sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile in piata. Banca a evaluat aceste pozitii pe baza randamentului initial la care au intrat in portofoliu. Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei individuale a pozitiei financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai

adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluarii, determinarea probabilitatii de neplata din partea contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente in portofoliul Bancii este nesemnificativa.

In cazul in care rata dobanzilor la activele financiare disponibile pentru vanzare ar diferi cu +/- 2%, iar preturile activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere ar diferi cu +/- 10% fata de estimarile conducerii, valoarea contabila a activelor financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere si a activelor financiare disponibile pentru vanzare ar avea o valoare estimata cu 473.376 mii lei mai mica fata de valoarea justa la 31 decembrie 2013 din care 4.801 mii lei prin contul de profit si pierdere si 468.575 mii lei prin contul de rezerve (cu 197.187 mii lei mai mica la 2012) sau cu 696.017 mii lei mai mare fata de valoarea justa la 31 decembrie 2013, din care 4.801 mii lei prin contul de profit si pierdere, iar 691.216 mii lei prin contul de rezerve (cu 414.647 mii lei mai mare la 2012).

Tabelul de mai jos analizeaza instrumentele financiare masurate la valoare justa la sfarsitul perioadei de raportare, pe nivelele ierarhice:

In mii lei	Note	Nivel 1 - Preturi cotate pe piete active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2013					
Titluri de tranzactie	17	10.599	523	-	11.122
Titluri disponibile pentru vanzare	19	210.320	8.724.430	1.705	8.936.455
31 decembrie 2012					
Titluri de tranzactie	17	39.179	-	-	39.179
Titluri disponibile pentru vanzare	19	153.407	6.374.614	1.680	6.529.701

Active si datorii financiare

Banca a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatiile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Banca ar fi putut negocia in mod realist cotatiile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte.

Politicele contabile ale Bancii incadreaza initial activele si pasivele in anumite categorii in functie de caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile, respectiv intentia cat si posibilitatea de a tranzactiona sau detine aceste active pana la scadenta.

In cazul in care instrumentele astfel clasificate nu sunt tinute pana la maturitate, exceptand conditiile specifice mentionate in IAS 39, Banca este obligata sa reclasifice intreaga clasa ca si disponibila pentru vanzare. Investitiile ar fi astfel evaluate la valoare justa si nu la cost amortizat. Daca intreaga clasa de instrumente detinute pana la maturitate ar fi compromisa, valoarea justa nu ar fi semnificativ diferita de valoarea contabila.

d1) Riscul de rata a dobanzii

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda. Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Bancii la fluctuatiile ratei dobanzii. In general, Banca este mai sensibila la instrumentele in moneda straina intrucat activele inregistrate in moneda straina purtatoare de dobanda au o durata mai mare desi ajustarea dobanzilor se face corelat cu datoriile purtatoare de dobanda inregistrate in moneda straina.

Banca este mai putin afectata de riscul de dobanda aferent instrumentelor in moneda locala, intrucat majoritatea activelor si datoriilor sunt purtatoare de dobanda variabila sau asimilabila dobanzii variabile.

Banca foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la ratele de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive.

Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobanzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Bancii la diferite scenarii standard de rate de dobanda. Scenariile standard, lunare, includ scaderea sau cresterea paralela a curbei dobanzii cu 100 si 200 puncte de baza. Mai jos este prezentat un rezumat al senzitivitatii activelor si pasivelor purtatoare de dobanda ale Bancii la cresterile sau descresterile ratelor de piata ale dobanzii:

In mii lei	200 puncte de baza	200 puncte de baza	100 puncte de baza	100 puncte de baza
	Cresteri	Descresteri	Cresteri	Descresteri
La 31 decembrie 2013				
Media perioadei	4.890	-4.890	2.445	-2.445
Minimul perioadei	-17.513	17.513	-8.757	8.757
Maximul perioadei	45.531	-45.531	22.765	-22.765

La 31 decembrie 2012

Media perioadei	-5.314	5.314	-2.657	2.657
Minimul perioadei	-44.918	44.918	-22.459	22.459
Maximul perioadei	14.070	-14.070	7.035	-7.035

In analiza de senzitivitate privind variatia ratei de dobanda Banca a calculat impactul asupra marjei de dobanda aferenta urmatoarelor exercitii financiare, in functie de data de schimbare/reasezare a dobanzilor activelor si pasivelor bilantiere, astfel: Banca a impartit activele si pasivele purtatoare de dobanda in cele cu dobanda fixa si cele cu dobanda variabila, iar fiecare dintre categorii au mai fost impartite pe urmatoarele benzi in functie de data reasezarii/modificarii dobanzii: sub 1 luna, 1-3 luni, 3-6 luni, 6-12 luni, 1-2 ani, 2-3 ani, 3-4 ani, 4-5 ani, 5-7 ani, 7-10 ani, 10-15 ani, 15-20 ani si peste 20 ani; pentru activele si pasivele cu dobanda variabila fluxurile viitoare de dobanda au fost recalculat modifiand rata de dobanda cu +/- 100 si +/- 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatoorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 3-6 luni, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Bancii (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare - intervalul 3-6 luni , iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare - intervalul sub 6-12 luni .

Ratele de dobanda pentru moneda locala si principalele monede straine la 31 decembrie 2013 si 2012 au fost urmatoarele:

Moneda	Rata dobanzii	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Leu (RON)	Robor 3 luni	2,44%	6,05%
Euro (EUR)	Euribor 3 luni	0,2870%	0,187%
Euro (EUR)	Euribor 6 luni	0,3890%	0,320%
Dolar SUA (USD)	Libor 6 luni	0,3480%	0,40890%

d2) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar prin pozitiile deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar a Bancii se face pe baza unor limite de pozitie si de „stop-loss” stricte, monitorizate in timp real. Exista de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea variatiei activelor sau datoriilor monetare nete in valuta ca urmare a fluctuatiilor cursului de schimb.

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Activele si datoriile monetare exprimate in lei si in moneda straina la 31 decembrie 2013 sunt prezentate mai jos:

In mii lei	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	1.857.961	1.998.823	205.631	39.498	4.101.913
Plasamente la banci	867.145	727.684	85.769	77.914	1.758.512
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	11.122	-	-	-	11.122
Credite si avansuri acordate clientilor	11.342.002	5.083.679	241.519	-	16.667.200
Active financiare disponibile pentru vanzare	6.177.646	2.358.752	400.057	-	8.936.455
Investitii in participatii	68.620	5.336	-	-	73.956
Alte active	135.606	7.189	1.958	-	144.753
Total active monetare	20.460.102	10.181.463	934.934	117.412	31.693.911
Datorii monetare					
Depozite de la banci	380.285	38.099	309	62	418.755
Depozite de la clienti	16.392.325	8.387.295	913.294	110.946	25.803.860
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	779.765	1.347.932	277.477	-	2.405.174
Alte datorii	253.982	33.739	5.665	2.211	295.597
Total datorii monetare	17.806.357	9.807.065	1.196.745	113.219	28.923.386
Pozitia valutara neta	2.653.745	374.398	-261.811	4.193	2.770.525

Activele si datoriile monetare exprimate in lei si in moneda straina la 31 decembrie 2012 sunt prezentate mai jos:

In mii lei	LEI	EUR	USD	Altele	Total
Active monetare					
Numerar si echivalent numerar	3.412.033	1.952.785	174.317	37.155	5.576.290
Plasamente la banci	96.364	960.874	261.595	64.281	1.383.114
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	39.179	-	-	-	39.179
Credite si avansuri acordate clientilor	10.185.604	4.990.587	281.290	-	15.457.481
Active financiare disponibile pentru vanzare	4.499.116	1.911.291	119.294	-	6.529.701
Investitii in participatii	68.717	5.336	-	-	74.053
Alte active	125.119	14.619	1.710	682	142.130
Total active monetare	18.426.132	9.835.492	838.206	102.118	29.201.948
Datorii monetare					
Depozite de la banci	45.253	388	304	8	45.953
Depozite de la clienti	14.017.838	8.317.460	805.020	92.604	23.232.922

Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare, alte datorii subordonate si obligatiuni emise	1.700.989	1.535.872	21.251	-	3.258.112
Alte datorii	263.669	41.137	5.029	2.057	311.892
Total datorii monetare	16.027.749	9.894.857	831.604	94.669	26.848.879
Pozitia valutara neta	2.398.383	-59.365	6.602	7.449	2.353.069

e) Riscuri operationale

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Bancii sau factori externi cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale entitatilor Bancii.

Obiectivul Bancii este de a gestiona riscul operational pentru asigurarea rezonabila a indeplinirii obiectivelor sale de performanta (eficienta si eficacitate), de informare (credibilitate, integritate, continuitate) si pentru diminuarea pierderilor ce rezulta din materializarea acestei categorii de riscuri.

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatilor operationale ale Bancii a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri. Dezvoltarea si actualizarea acestui cadru este in responsabilitatea Directiei de Management Riscuri Operationale, acesta fiind compus din politici, norme si proceduri privind administrarea riscului operational care sunt parte a guvernantei corporative.

Responsabilitatea primara pentru implementarea controalelor si a reglementarilor, corespunzatoare acestui cadru, care privesc riscurile operationale este alocata managerilor fiecarei unitati de business. Aceste responsabilitati sunt in concordanta cu standardele generale ale Bancii de gestionare a riscului operational.

Principalele domenii, corespunzatoare riscului operational, carora banca le acorda o importanta deosebita sunt:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;
- abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

- programe de instruire si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalul Bancii; dezvoltarea unor standarde de etica si afaceri;
- monitorizarea tranzactiilor in conturilor angajatilor;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

Directia de Audit Intern, Directia Managementul Riscului Operational si Conducerea Bancii monitorizeaza respectarea standardelor Bancii prin controale on-site si off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate, iar rezumatul acestora este trimis Managementului Riscului si conducerii Bancii.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

VII. Gestionarea capitalului

Fondurile proprii ale Bancii, conform reglementarilor legale in vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile din care se deduc: valoarea imobilizarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare, filtrele prudentiale;
- fonduri proprii de nivel II, care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc: 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

Pentru data de 31 decembrie 2013 calculul fondurilor proprii s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 cu modificarile si completarile ulterioare.

Incepand cu anul 2008 Banca aplica Regulamentul BNR 13/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital si a adoptat:

- metoda standard privind tratamentul riscului de credit conform Regulamentului BNR 14/2006
- metoda standard conform anexelor I, II si IV a Regulamentului BNR 22/2006 pentru calculul cerintelor minime de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa
- metoda de baza privind cerintele minime de capital pentru riscul operational conform Regulamentului BNR 24/2006

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2013 si la 31 decembrie 2012 calculate pe baza regulamentului in vigoare, precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 se prezinta astfel:

In mii lei	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Capital de rang 1	2.606.495	2.157.156
Capital de rang 2	194.064	66.595
Total capital al Bancii	2.800.559	2.223.751
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	1.135.527	1.097.299
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	270.058	160.307
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	220.326	205.551
Total cerinte de capital	1.625.911	1.463.157

Nota: In calculul Fondurilor proprii ale Bancii, sunt incluse profiturile Bancii aferente exercitiilor financiare incheiate la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2013 si 31 decembrie 2012 a fost calculat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeana.

VIII. Investitii in participatii

In mii lei	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Participatii, din care:		
- Participatii brute	115.956	171.253
- Provizion pentru deprecierea participatiilor (i)	-42.000	-97.200
Total participatii nete	73.956	74.053

Denumirea entitatii	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	In mii lei Profit/ (pierdere) la 31.12.2013
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	45.001	18.015	1.916
BT Securities S.A.	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	98,68%	12.470	-560	768
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	100,00%	26.880	5.924	2.321
BT Building SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.8	100,00%	448	7.521	936
BT Investments SRL	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr.36	100,00%	50.940	7.545	376
BT Asset Management SAI SA	Cluj-Napoca, Bd. 21 Decembrie 1989 nr.104	80,00%	7.166	2.242	4.338
Compania de Factoring SRL	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	55.600	-56.178	572
BT Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	67	47
BT Safe Agent de Asigurare	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	77	15	209
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	99,99%	507	101	663
BT Operational Leasing SA	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	94,73%	3.494	-2.443	346
BT Leasing Moldova SRL	Republica Moldova, Chisinau, str. A.Puskin nr.60	100,00%	5.082	-1.641	769
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Cluj-Napoca, str. G. Baritiu nr.1	95,00%	0,20	34	36
Transilvania Imagistica SA	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	82,31%	1.000	-1.098	-610
Improvement Credit Collection SRL	Bucuresti, Sos. Bucuresti-Ploiesti nr.43	100,00%	1	0	20

Informatiile financiare prezentate referitoare la filialele Bancii, sunt in conformitate cu reglementarile statutare in vigoare aplicabile fiecarei entitati.

Sediul Central

Str. G. Baritiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

IX. Capitalul social

Capitalul social statutar al Bancii la 31 decembrie 2013 era format din 2.206.436.324 actiuni ordinare cu valoarea nominala de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2012: 1.903.042.413 actiuni la valoarea nominala de 1 leu fiecare). Structura actionariatului este prezentata in Nota 1. Majorarea capitalului prin incorporarea rezervelor constituite din profitul statutar si din rezerve din reevaluare in valoare de 303.393.911 lei a fost inregistrata la Registrul Comertului in anul 2013.

In mii lei	31 decembrie 2013	31 decembrie 2012
Capital social varsat inscris la Registrul Comertului	2.206.436	1.903.042
Ajustarea la inflatie a capitalului social	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizarilor corporale a caror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398
Total	2.292.937	1.989.543

X. Natura și extinderea tranzacțiilor cu persoanele aflate în relații speciale cu Banca Transilvania

a) Tranzactii cu actionarii

In timpul anului financiar incheiat la 31 decembrie 2013, urmatoarele tranzactii au fost derulate cu principalii actionari:

In mii lei	2013	2012
Active		
Credite acordate actionarilor de catre Banca Transilvania S.A.	-	763
Datorii		
Conturi curente, depozite	32.383	114.422
Imprumuturi de la institutii financiare	274.945	438.032
Imprumuturi subordonate	-	106.662
Titluri subordonate	111.314	-
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	68	156
Venit din comision de performanta	10	294
Cheltuieli cu dobanzi, comisioane	23.287	36.501

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

b) Tranzactii cu personalul-cheie din conducere

In anul financiar incheiat la 31 decembrie 2013, au fost incheiate urmatoarele tranzactii cu personalul aflat in functii cheie de conducere:

In mii lei	2013	2012
Active		
Credite acordate personalului cheie din conducere, creante atasate si ajustari de depreciere	89.473	96.992
Datorii		
Conturi curente la Banca, depozite, datorii atasate	57.777	50.584
Angajamente in favoarea personalului-cheie din conducere	7.157	6.570
Profit si pierdere		
Venituri din dobanzi si comisioane	4.751	4.695
Cheltuieli cu dobanzi si comisioane	1.929	1.885

In timpul anului 2013, cheltuielile cu salariile membrilor Consiliului de Administratie si Conducerii Executive a Bancii au insumat 4.863 mii lei (la 2012: 3.257 mii lei).

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători