



**BANCA TRANSILVANIA®**

SWIFT: BTRLRO22  
Capitalul social: 1.773.658.066 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

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

**Pentru exercițiul financiar: 2011**

Data raportului: 21.03.2012

**Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.**

**Sediul social: CLUJ-NAPOCA str.G. Baritiu nr.8**

**Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 ; 0264.407.179**

**Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: 5022670**

**Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/1993**

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori  
Bucuresti**

**Capitalul social subscris și vărsat: 1.773.658.066 lei**

**Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:**

- ACTIUNI NOMINATIVE în numar de 1.773.658.066 la valoarea de 1 leu /actiune.

### **1. Analiza activității Bancii**

#### **a) Descrierea activității de bază a bancii:**

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, cu sediul social in Cluj-Napoca, str.G.Baritiu, nr.8, jud. Cluj.

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

#### **b) Data inființării bancii:**

Banca Transilvania S.A. este o societate pe actiuni infiintata in Romania în luna decembrie a anului 1993, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala 5022670. In data de 16.12.1993 societatea bancara este înmatriculata in Registrul Comerțului, iar in 18.02.1999 în registrul bancar cu numărul RB-PJR-12-019.

c) Fuziuni sau reorganizari semnificative a bancii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar:

BT este o institutie bancara cu capital majoritar romanesc, iar din 20.12.2001 Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare, este actionar semnificativ, detinand 14,610849 % din capitalul social, la data de 31.12.2011. De asemenea , din 16.12.2009 Bank of Cyprus Public Company Limited detine 9,7068% din actiunile Bancii Transilvania S.A.

Banca Transilvania este principala componenta a Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA, promovand la nivelul grupului o strategie de dezvoltare continua a activitatii si de extindere a gamei de servicii financiare integrate oferite clientilor. Banca opereaza in sectoare financiare complementare: bancare, administrarea investitiilor, finantarea consumatorilor, leasing, tranzactii mobiliare.

Subsidiarele grupului la care Banca detine participatii directe si indirecte sunt:

BT Leasing Transilvania IFN S.A. , BT Securities S.A. , BT Direct IFN S.A. , BT Building SRL , BT Investments SRL , BT Consultant SRL , BT Asset Management SAI S.A. , Compania de Factoring IFN S.A. , BT Medical Leasing IFN S.A. , Rent-a-med SRL , BT Evaluator SRL , BT Solution Agent de Asigurare SRL , BT Safe Agent de Asigurare SRL , BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL , BT Account Agent de Asigurare SRL , BT Finop Leasing S.A. , BT Leasing MD SRL (Moldova) , BT Asiom Agent de Asigurare SRL , SC Transilvania Imagistica S.A. .

Banca mai are detineri in doua fonduri de investitii: BT Invest si BT Invest1.

Domeniul de activitate al filialelor si procentul de participatie a bancii in filiale este prezentat in Nota 14 de la Situatiile financiare anexate.

d) Descrierea achizițiilor și/sau înstrăinărilor de active:

Banca Transilvania a reluat in 2011 extinderea moderata a retelei teritoriale, prin deschiderea a 20 unitati pe parcursul anului trecut .

Reteaua teritoriala a Bancii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2011 numara 553 de unitati functionale deschise în țară, și în Cipru, la Nicosia si Limassol.

In cursul anului 2011, au avut loc urmatoarele modificari in investitiile directe ale Bancii Transilvania :

- Medical Leasing: majorare participatie BT pe parcursul anului cu suma totala de 16.500 mii lei, procentul de detinere in urma acestor operatiuni fiind de 99,99% din aceasta societate (99,99% in 2010);

- S-a mai majorat participatia la BT Direct cu 1.274 mii lei prin incorporare de rezerve.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității bancii:

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare, la incheierea exercitiului financiar la 31 decembrie 2011.

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

Rezultatele evaluarii bancii sunt prezentate in Raportul auditorului independent KPMG, anexat.

Auditul intern al bancii se realizeaza de catre Directia de Audit Intern. In cursul anului 2011 auditul intern s-a efectuat prin auditarea a 35 sucursale, 235 agentii, a directiilor din Centrala, Centrului Regional Bucuresti si auditarea a 7 subsidiare, acoperind astfel intreg Planul de audit propus pentru anul 2011.

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

#### **1.1.1. Elemente de evaluare generală aferenta exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2011**

Analiza rezultatelor obtinute in anul 2011, efectuata pe baza situatiilor financiare elaborate in conformitate cu standardele romanesti de contabilitate (Ordinul BNR nr.13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare), sunt prezentate in cele ce urmeaza:

|                                                  |                                             |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| ▪ Profitul brut                                  | 185,77 milioane lei                         |
| ▪ Profitul net                                   | 131,87 milioane lei                         |
| ▪ Total active                                   | 25.745 milioane lei                         |
| ▪ Raport Solvabilitate                           | 11,87% ( 11,06% fara includerea profitului) |
| ▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)             | 6,38%                                       |
| ▪ Cota de piata din punct de vedere al activelor | 7,27%                                       |
| ▪ Indicator de lichiditate conform normelor BNR  | 2,32                                        |

#### **1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al bancii**

**Reteaua Bancii Transilvania la 31 Decembrie 2011:** Unitati functionale: 553 (din care 63 sucursale), Sediul Central BT si Centrul Regional Bucuresti;

La sfarsitul anului 2011 , Banca avea 840 ATM-uri in functiune si 16.240 POS-uri instalate.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate :

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul acestui an cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor, unul din obiectivele BT atinse pentru acest an fiind lansarea de solutii care să susțină în mod real și continuu activitatea clientilor.

### ***Operatiuni in Lei***

- operatiuni de casa;
- operatiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice si persoanelor fizice;
- scrisori de garantie;
- efectuarea de plati in sistem Direct Debit si Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash
- serviciul Internet Banking BT 24
- serviciul de confirmare electronica a platilor catre vama (Vama On-Line)
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informatii bancare Voice Teller si Fax Teller;
- depozitarea si pastrarea in tezaur de obiecte si alte valori de teaurizat;
- consultanta, asistenta tehnica economica si financiara;, servicii la Centrala Incidentelor de Plati;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informatii privind cursurile valutare practicate in perioada anterioara;
- operatiuni cu titluri de stat;
- operatiuni cu carduri;
- factoring ;
- mobile banking, Phone Banking, etc.

### ***Operatiuni in Valuta***

- operatiuni de piata valutara;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice si juridice;
- operatiuni cu cecuri;
- operatiuni cu ordine de plata;
- operatiuni cu acreditive documentare (de export si import);
- operatiuni cu incassouri;
- operatiuni pe baza de garantii;
- transmitere acreditive, scrisori de garantie, amendamente, investigatii (comisioane Swift);
- transferul sumelor in valuta (Western Union);
- plata taxa viza;
- BT MoneyConnect;
- Cardul MasterCard Business cu limita in euro, Mastercard Gold,etc.

În completarea datelor mai sus prezentate referitor la descrierea produselor facem următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața bancară internă și internațională ;
- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale băncii sunt prezentate în Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. anexat;
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar, sunt cele privind :
  - Finalizarea implementării soluției Oracle FLEXCUBE Universal Banking ;
  - Extinderea platformei pentru transferurile Western Union și prin Internet Banking;
  - Începerea implementării soluției CRM Oracle-Siebel;
  - Finalizarea noului data Center și Operational-Building;
  - Migrarea la noua platformă automată CIP-BNR;
  - Oferirea unor Servicii de Private Banking pentru medici.

### **1.1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)**

Acest element nu este semnificativ pentru banca.

### **1.1.4. Evaluarea activității de vânzare**

La data de 31.12.2011 evoluția vânzărilor secvențiale pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung precum și situația concurențială în domeniul de activitate al băncii, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor băncii și a principalilor competitori este după cum urmează:

### **PERFORMANȚA PE LINII DE AFACERI ÎN ANUL 2011**

La data de 31 decembrie 2011, principalele linii de afaceri pe care este structurată activitatea băncii sunt: Companii mari (Corporate), Întreprinderi mici și mijlocii (IMM), Persoane Fizice, respectiv Divizia pentru Medici ( DpM), și Trezorerie.

Încadrarea persoanelor juridice în categoria Companiilor mari sau IMM este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

## CORPORATE BANKING:

- Portofoliul de credite al diviziei a înregistrat o creștere în 2011 cu 21% față de anul precedent, atingând un volum al plasamentelor nete de 6.656 mil RON;
- Resursele atrase de la clientela corporate înregistrează la sfârșitul anului 2011 o creștere cu 8% față de 2010, ajungând la 4.540 milioane lei;
- La 31 decembrie 2011 divizia Corporate avea 9.495 clienți activi, prin atragerea unor clienți importanți în anul 2011;
- A fost creată platforma de creditare a sectorului agricol, Banca Transilvania atingând o cota de piață pe sector de 6,17%;
- S-a lansat platforma de Factoring BT care atingea în decembrie un plasament de peste 1 miliard ron cu un PAR 90 <1%;
- 48% din total clienți corporate, folosesc canalele electronice de plăți, BT Ultra sau BT 24.
- BT și-a consolidat poziția de centru de plăți, în anul 2011 înregistrându-se o creștere de aproape 25% a numărului de facturi platite la ghișeele bancii.

## INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

- Resursele generate de linia de business IMM au crescut cu 22% pe parcursul anului 2011, ajungând la 2.182 milioane lei;
- Plasamentele nete pe clienții IMM sunt de 1.311 milioane lei la sfârșitul anului 2011, în creștere față de anul precedent cu 12%;
- S-au acordat 6.000 de credite noi, și s-au deschis peste 20.700 noi conturi de capital social, față de 12.600 în 2010.
- Numărul clienților IMM activi la 31.12.2011 a fost de 122.517, în creștere cu 8% față de 2010;
- S-a lansat creditul "Rapid Fără Garanții Materiale", cu peste 1.900 credite acordate la 31 decembrie 2011;
- A fost lansată platforma IMM 3.0 cu criterii adaptate conjuncturii, care pune accent pe dispersie și volum;
- S-a lansat pachetul non-credit "Cont de Capital Social".

## RETAIL BANKING :

- Portofoliul net de credite a crescut cu 5 % față de anul precedent, ajungând la 5.169 mil lei;
- S-au acordat 27.169 credite non-card, în valoare de 1,19 mld. lei față de 1,14 mld lei bugetat;
- Resursele atrase de la segmentul Retail în 2011 sunt de 12.994 mil lei, în creștere cu 20% față de nivelul înregistrat în 2010 (10.845 mil lei);
- Cota de piață a crescut de la 10,60% la decembrie 2010, la 11,74% în decembrie 2011;
- Carduri emise la sfârșitul anului 2011: 1.905.333; ca urmare a evoluției numărului de carduri, BT a intrat în TOP 3 carduri emise pe piața românească și 15% cota de piață după numărul de tranzacții;

6

- Pentru a 3-a oara in ultimii 4 ani, “Cea mai dinamica banca din industria cardurilor” premiu obtinut la Gala No-Cash;
- ATM-uri: 840; POS-uri: 16.500;
- Internet Banking BT 24: 221.331 de utilizatori;
- Clienti activi Retail la 31 decembrie 2011: 1.407.422, in crestere cu 9 % fata de 2010;
- Programul StarBT: peste 2.200 POS-uri inrolate in program in 6 luni si 33.000 carduri de credit vandute.

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

- In 2011 Divizia pentru Medici si-a mentinut pozitia de lider in sectorul medical;
- 20.280 de clienti din sectorul medical la sfarsitul anului 2011;
- Valoarea plasamentelor acordate sistemului medical privat a ajuns la 677 mil lei;
- Valoarea totala a resurselor atrase din acest sector a crescut cu 16%, ajungand la 430 mil lei;
- Produsele dedicate, au constituit avantajul competitiv al acestei linii de business;
- 5.360 numar total de credite, 5.900 carduri, 24.000 conturi.
- „Cel mai bun produs si cea mai buna initiativa din domeniul bancar adresat medicilor” premiul oferit de Colegiul Medicilor Romania.

#### **TREZORERIE:**

- Veniturile obtinute de Trezorerie in anul 2011 au fost in suma de 151.903 mii lei defalcate astfel pe componente: venituri nete din dobanzi 24.576 mii lei, venituri din operatiuni de schimb valutar 51.461 mii lei si venituri din titluri 75.866 mii lei;
- Investitiile in titluri financiare au inregistrat un trend crescator, fiind in suma de 5.953 mil lei la 31.12.2011, cu 50% peste nivelul inregistrat in anul precedent;
- Banca a investit in mai multe tipuri de instrumente financiare, asigurand prin aceasta dispersia riscului.

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

- Parcurgerea primei parti a procesului de implementare a solutiei Oracle FLEXCUBE Universal Banking (programat sa se incheie in a doua parte a anului 2012);
- Migrarea live a solutiei de Internet Banking si Mobile Banking ;
- Inceperea constructiilor la noul data center la Cluj, cu finalizare si dare in productie in prima parte a anului 2012;
- Lansarea BT MONEY CONNECT - un canal de comunicare electronica prin care clientul poate sa efectueze de la sediul sau operatiuni de schimburi valutare si depozite;
- Dezvoltarea si extinderea proiectului “automatul de plati”;
- Decontari internationale prin componenta Target-BNR.

**CARDURI** : Numarul total de carduri emise de BT la 31 decembrie 2011 este 1.905.333 .

## EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI :

In anul 2011 baza totala de clienti s-a mentinut la acelasi nivel ca si anul precedent , inregistrand un numar de 1.931.592 clienti, din care persoane fizice 1.722.672 iar persoane juridice 208.920 Clientii activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania S.A. reprezinta banca principala, au crescut in anul 2011 cu 9% fata de anul precedent , fiind structurati astfel:

| Clienti activi BT     | 31.12.2011       | 31.12.2010       | 2011/2010    |
|-----------------------|------------------|------------------|--------------|
| Corporate             | 9.495            | 9.526            | 100 %        |
| IMM                   | 112.517          | 103.955          | 108 %        |
| Retail                | 1.407.422        | 1.295.373        | 109 %        |
| Divizia pentru Medici | 20.280           | 18.203           | 111 %        |
| <b>TOTAL</b>          | <b>1.549.714</b> | <b>1.427.057</b> | <b>109 %</b> |

## SURSE DE FINANTARE

Datorita gradului de lichiditate adecvat al bancii, pe parcursul anului 2011 nu au fost contractate noi imprumuturi de la institutii financiare. Au fost in schimb initiate discutii pentru diverse proiecte care se vor concretiza in 2012.

## Evolutii ale situatiei bilantiere in 2011

Pentru anul 2011, s-a prevazut un nivel total al **activelor bilantiere** de 24 miliarde lei. Acest obiectiv a fost realizat in proportie de 107%, soldul activelor fiind la sfarsitul anului de 25,74 miliarde lei. Comparativ cu realizarile anului 2010, la finele anului 2011 activele inregistrate de Banca Transilvania in echivalent lei au fost mai mari cu 19%. In clasamentul realizat dupa activele nete de la finele anului 2011, Banca Transilvania a ocupat pozitia a treia, cu o cota de piata de 7,27%.

In proiectarea indicatorilor pe anul 2011, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 4,8% si un curs EUR / LEI 4,30 . La sfarsitul anului 2011 cursul de schimb oficial lei/euro a fost de 4,3197 , iar indicele de inflatie a fost de 3,14%.

**Portofoliul de credite** al bancii, a crescut intr-un ritm constant, soldul la 31 decembrie 2011 fiind de 15.358 milioane lei, mai mare cu 15% față de anul precedent si cu 2% peste nivelul previzionat. S-a urmarit o diversificare a portofoliului astfel incat banca sa nu aiba o expunere majora fata de un anume risc de creditare specific (risc generat din dependenta de un grup de clientela, expunere majoritara fata de un segment industrial, concentrarea activitatii pe un numar redus de produse etc).



**Structura portofoliului de credite la 31.12.2011 este prezentata mai jos:**

- pe tipuri de clienti: 62,95% persoane juridice; 37,05% persoane fizice;
  - pe tipuri de moneda: 63,72% in lei; 36,28% in valuta;
  - pe domenii de activitate: 17,12% Comert; 30,63% Productie (industrie); 13,51% Servicii; 37,05% Populatie; 1,69% altele;
  - pe termene de scadenta: 38,64% termen scurt; 17,07% termen mediu; 44,29% termen lung.
- Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 8,62% din totalul portofoliului de credite BT existent la 31 decembrie 2011, fata de 7,37% cat a fost in 2010.
- In cursul anului 2011, Consiliul de Administratie, in temeiul art. 13f din Actul Constitutiv, a aprobat inregistrarea pe pierderi a 178 cazuri de credite neperformante, in suma de 9.204 mii lei, 404.945 euro si 254.119 USD, pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.
- In ceea ce priveste nivelul creditelor neperformante, BT se situeaza sub media sistemului bancar, potrivit statisticilor BNR ( aceasta fiind de 14,10%).

**Soldul provizioanelor** din activitatea de creditare a crescut fata de anul precedent, de la 1.356 milioane lei, la 1.806 milioane lei, din care 354 milioane reprezinta provizioane nedeductibile fiscal. Acestea au fost constituite suplimentar, pentru a avea o abordare prudenta a managementului riscului de credit, in conditiile de piata actuale.

Raportul dintre total provizioane constituite pentru credite si total credite neperformante este de 114,12 %, determinand un grad de acoperire adecvat perioadei actuale.

**Lichiditatile imediate**, incluzand casa, disponibilitati la banci centrale si institutii de credit, sunt in suma de 5.111 mil.lei, in crestere cu 9% atat fata de anul precedent cat si fata de nivelul previzionat. Ponderea in aceasta grupa (4.177 mil.lei) este detinuta de rezerva minima obligatorie, aflata in cont la BNR.

**Titlurile** inregistreaza o crestere de peste 50% fata de anul trecut si de 17% fata de nivelul bugetat, ajungand la 5.953 mil.lei la 31 decembrie 2011. Ponderea principala in aceasta grupa (5.591 mil.lei) o reprezinta titlurile de stat.

**Valorile imobilizate nete**, se mentin la nivelul anului trecut, si sunt in suma de 465 mil. lei, din care imobiliarile corporale reprezinta 271 mil.lei ( terenuri si caldiri 172 mil.lei), imobiliarile necorporale 69 mil.lei si imobiliarile financiare 125 mil.lei.

Din punct de vedere al **depozitelor atrase** de la clienti nebankari, soldul inregistrat la sfarsitul anului a fost de 20.147 milioane lei, in crestere cu 17% fata de anul anterior si cu 7% peste nivelul previzionat. In ceea ce privește moneda în care sunt depozitele atrase, 65% sunt în lei și 35% în valută.

**Raportul credite / depozite** inregistreaza un nivel subunitar de 0,76 (0,78 in anul 2010), iar pe sistem bancar raportul a fost de 116,7% la 31.12.2011 (113,46% in 2010); Banca Transilvania a mentinut o rata optima a lichiditatii, datorata bazei consistente de resurse atrase.

In acelasi timp, a pastrat un nivel adecvat al capitalului si a indicatorilor financiari generali, in conformitate cu principiile bancare sanatoase; rata de solvabilitate a fost de 11,87% cu profitul inclus.

**Capitalurile proprii** ale bancii au fost la 31.12.2011 in suma de 2.127.700.059 lei, din care:

- capital social 1.773.658.066 lei, reprezentat de 1.773.658.066 actiuni cu o valoare nominala de 1 lei /actiune;
- rezerve legale: 116.938.676 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- alte rezerve: 5.420.791 lei;
- rezerve din reevaluare: 30.000.070 lei;
- actiuni proprii: - 1.903.848 lei;
- rezultat reportat: 3.165.051 lei;
- profit : 131.870.976 lei;
- repartizare profit: -9.342.437 lei.

#### **1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul bancii**

Numarul total de salariati la 31.12.2011: 6.788. Numarul angajatilor cu contracte de munca active a crescut cu 5% in 2011, la 6.051 fata de 5.737 la finalul lui 2010 , datorita deschiderii unitatilor noi;

Varsta medie a angajatilor s-a pastrat la 33 ani. Distributia pe sexe: 75,5% femei - 24,5% barbati.

In anul 2011 au fost finalizate cu succes programele de training finantate partial din Fonduri Structurale Europene, precum si o serie de programe dezvoltate si implementate cu ajutorul trainerilor proprii. In anul 2011 s-au inregistrat peste 3.500 de participari la astfel de programe de instruire;

Raporturile de munca dintre manager si angajati si a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de munca nr 26817/07.12.2011 este la nr 43/05.03.2010 si Actul aditional nr 3/ 26817/ 07.12.2011.

#### **1.1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător**

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

Impreuna cu Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare banca a format un parteneriat prin care sunt finantate proiecte ale firmelor, in scopul eficientizarii productiei si a reducerii consumului de energie electrica. Banca a implementat un sistem de management al riscului de

mediu si social, sistem prin care se urmareste identificarea si monitorizarea riscurilor de mediu si sociale asociate proiectelor finantate de banca.

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

#### **1.1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare**

Activitatea de cercetare-dezvoltare consta in diversificarea si perfectionarea programelor informatice.

#### **1.1.8. Evaluarea activității bancii privind managementul riscului**

Descrierea politicilor și a obiectivelor bancii privind managementul riscului :

### **MANAGEMENTUL RISCULUI**

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii Transilvania. 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. Conducerea BT 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 internă a expunerilor la riscuri se face pe linii de activitate și consolidat la nivelul întregii bănci. Managementul băncii este informat permanent cu privire la riscurile inerente derulării afacerii.

- **Calcularea și evaluarea capitalului intern și necesităților de capital intern:** Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, banca identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă. Banca calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale băncii și a riscurilor aferente.

Există 7 categorii de risc semnificativ, identificate la nivelul băncii: Risc de creditare, Risc de lichiditate, Risc operational, Risc de piață, Risc de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Risc reputational, Risc strategic.

### RISC DE CREDITARE

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic, este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde următoarele componente de bază:

- un sistem de rating al contrapartidei individuale
- un sistem de evaluare la risc al tranzacțiilor
- un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare / modificări semnificative a unor produse existente
- limite de concentrare pe client/grup de clienți / pe produse / regionale / sectoriale
- o metodologie de stabilire a preturilor în funcție de risc
- management activ al portofoliului de credite;
- o metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare
- o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit
- o metodologie de calcul a ajustărilor prudentiale de valoare

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor.

- dezvoltarea / îmbunătățirea 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 simulări privind calculul necesarului de capital conform Basel II; respectarea reglementărilor interne privind adecvarea capitalului (procesul intern de evaluare a adecvării a capitalului la riscuri);

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

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

- managementul expunerilor critice: 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 2011 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 si profitabilitatea acestora. In vederea gestiunii sanatoase a riscului de lichiditate, banca urmareste permanent atragerea de lichiditati prin operatiunile de trezorerie, finantari externe, piete de capital, etc. Indicatorii de lichiditate ai Bancii Transilvania sunt mentinuti la valori care sa se incadreze (conform sistemului CAMPL) in cel mai nefavorabil caz in grupa 2. Cu toate acestea pe parcursul anului 2011 , 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 general inca 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;

## RISC OPERATIONAL

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din derularea eronata a unor procese, erori generate de sistemul informatic, pierderi rezultate din activitatea inadecvata a angajatilor si alte evenimente externe. Banca monitorizeaza continuu riscurile operationale inerente ce decurg din activitatile curente ale clientilor, practicile bancare, 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 consolidare a sistemelor de securitate informationala ale bancii , utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (incheierea unor polite de asigurare impotriva riscurilor), aplicarea de masuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operationale identificate, valorificarea recomandarilor

si concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne si externe de control in domeniul riscurilor operationale, actualizarea planurilor de continuitate, 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, Comitetului Executiv de Management 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

In vederea diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, banca a adoptat o abordare prudentiala in scopul de a proteja profitul bancii de variatiile de piata ale preturilor, a ratelor de dobanda, a cursurilor valutare, care sunt toti factori exogeni, externi, independenti. Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiiilor bancii, marcarea la piata a portofoliului de tranzactionare (trading book) si urmareste nivelele definite ca fiind „de atentie” sau „critice”; 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 este adoptat ca fiind de tip „scazut” banca avand stabilit un set de principii stricte de gestiune, monitorizare a acestui tip de risc.

Abordarea riscului de rata a dobanzii se face plecand de la dezideratul unei pozitii neutre fata de riscul ratei dobanzii la valutele principale - EUR si USD si a unui management de tip „agresiv” doar la moneda nationala. Banca utilizeaza instrumente de gestiune de tipul analizei GAP, static sau dinamic, precum si aceea a valorii economice a activelor.

#### RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezinta riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea bancii. Profilul de risc reputational a fost adoptat „scazut” pe baza mentinerii increderii publicului si partenerilor de afaceri in integritatea si pozitia economico -financiara a bancii.

Administrarea riscului reputational se realizeaza prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atat in ceea ce priveste clientii cat si furnizorii;; recrutarea si pastrarea celor mai buni angajati; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasa a activitatii; reducerea situatiilor de criza si consolidarea credibilitatii bancii si increderea actionarilor; imbunatatirea relatiilor cu actionarii; crearea unui mediu mai favorabil pentru investitii si pentru accesul la capital.

## RISC STRATEGIC

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

### 1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea bancii

#### OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2012:

- Total active: crestere de 11%
- Total credite: crestere de 11%
- Cost / Venit: maxim 52%
- Credite / Depozite: sub 0,85
- Maximizarea randamentului capitalului alocat ( ROE);
- Cresterea plasamentului corporate cu 1 miliard lei, pe sold;
- Consolidarea pozitiei 3 pe care o avem in piata cardurilor -> 2.050.000 carduri;
- Un departament de agricultura activ pentru retea, care sa ofere consultanta specializata
- Finalizarea implementarii solutiei Oracle FLEXCUBE Universal Banking ;
- Extinderea platformei pentru transferurile Western Union si prin Internet Banking;
- Inceperea implementarii solutiei CRM Oracle-Siebel;
- Finalizarea noului data Center si Operational-Building;
- Migrarea la noua platforma automata CIP-BNR.

#### OBIECTIVE CALITATIVE 2012:

- Cresterea calitatii portofoliului de credite;
- Cresterea valorii de piata a bancii;
- Folosirea eficienta a resurselor actuale;
- Consolidarea pozitiei comerciale;
- Cresterea eficienta si randamentul capitalului investit;
- Asigurarea suportului pentru implementarea noului sistem de core-banking;
- Cresterea eficientei activitatii, pastrand aceleasi resurse;
- Mentinerea Bancii Transilvania in top-ul angajatorilor preferati din Romania;
- Mentinerea pozitiei de lider in domeniul medical;
- Sustinerea ritmului creditarii si mentinerea calitatii portofoliului;
- Oferirea unor Servicii de Private Banking pentru medici;

## PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2012 :

Investitii noi avute în vedere in 2012 , pentru care va fi alocat un volum substanțial de active sunt cele prevazute in Bugetul de Investitii pentru anul 2012 :

|                                |                 |
|--------------------------------|-----------------|
| Investitiile Bancii            | 98.645 mii lei  |
| Investitii in Subsidiare       | 15.225 mii lei  |
| <hr/>                          |                 |
| Total investitii (TVA inclus ) | 113.870 mii lei |

In proiectarea indicatorilor pe anul 2012, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 3,5%, un curs EUR / LEI 4,35 si EUR / USD 1,30.

Indicatorii BVC pe anul 2012 care se supun aprobarii AGA, sunt proiectati sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Se estimeaza o crestere a activelor cu 11% mai mare fata de nivelul inregistrat in 2011 ( pana la 28.530 milioane lei). In structura activelor, s-a prevazut o pondere a creditelor de 61%, a lichiditatilor imediate de 20% si investitiile in titluri de 24%.

In ceea ce priveste structura pasivelor prevazute pe anul 2012 s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebankara cu 11% fata de 2011, si o pondere in total pasive de 79 %.

Pe anul 2012 se estimeaza obtinerea unui profit brut de 334,7 milioane lei.

## 2. Activele corporale ale bancii

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

Pâna în prezent banca detine în proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentând spatiul în care functioneaza sucursalele/agentiile din: Arad, Bacau, Bistrita, Brasov, Bucuresti Obor, Bucuresti Unirii, Centrul Regional Bucuresti, Cluj-Napoca, Constanta, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galati, Giurgiu, Iasi, Miercurea-Ciuc , Oradea, Ramnicu-Valcea, Târgu Mures, Timisoara, Turda, Zalau, Tulcea, Suceava precum si cea în care functioneaza Centrala bancii. Restul sediilor, in care isi desfasoara activitatea unitatile BT, sunt sedii inchiriate.

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

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2011 insumeaza 271,19 milioane lei, din care 63,66% reprezinta cladiri si terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent . O analiza detaliata a activelor imobilizate ale bancii este prezentata in Nota 5 de la Situatiile financiare .



### 2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale bancii.

Nu este cazul .

## 3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

### 3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de banca

Incepand cu 15.10.1999, Banca Transilvania a devenit prima institutie bancara din Romania, care a fost cotata la Bursa de Valori Bucuresti. Actiunile Bancii sunt actiuni ordinare, nominative, dematerializate si indivizibile .

**Capitalul social** la inceputul anului 2011 a fost de 1.470.600.998 lei si a fost majorat in cursul anului conform Hotararii Adunarii Generale Extraordinare a Actionarilor cu suma de 303.057.068 lei, din care prin utilizarea rezervelor constituite din profitul net in suma de 295.735.713 lei. La sfarsitul anului capitalul social a ajuns la valoarea de 1.773.658.066 lei.

**Capitalul social** avea urmatoarea structura la 31.12.2011:

|                                                           | 31 Dec 2010    | 31 DEC 2011    |
|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (EBRD) | 14,68%         | 14,61%         |
| Persoane fizice romane                                    | 28,46%         | 25,98%         |
| Societati comerciale romanesti                            | 22,57%         | 26,35%         |
| Persoane fizice straine                                   | 2,60%          | 2,21%          |
| Societati comerciale straine                              | 31,69%         | 30,85%         |
|                                                           |                |                |
| <b>Total</b>                                              | <b>100,00%</b> | <b>100,00%</b> |

Capitalizarea bursiera a bancii a fost la 31 decembrie 2011 in suma de 1,56 miliarde lei respectiv 363 milioane EURO (31 decembrie 2010: 1,8 miliarde lei respectiv 422 milioane euro).

Pretul de inchidere al actiunilor bancii la 30.12.2011 , ultima zi de tranzactionare din 2011 a fost 0,884 lei/actiune.

### 3.2. Politica bancii cu privire la dividende

Pe parcursul anilor precedenti politica Bancii Transilvania in ceea ce priveste repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Pentru anul 2011, Consiliul de Administratie al bancii supune aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului in suma de 185.770.618 lei, din care 122.528.539 lei profit net de repartizat la rezerve.

De asemenea, propune spre aprobare majorarea capitalului social al bancii cu suma de 129.384.347 lei, urmand ca la fiecare 100 actiuni detinute sa se atribuie 7,2947739 actiuni noi (respectiv sa se atribuie un numar de actiuni noi corespunzator raportului 129.384.347 lei / 1.773.658.066 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 1.773.658.066 lei la 1.903.042.413 lei, respectiv cu suma de 129.384.347 lei, urmeaza sa se faca din urmatoarele surse:

- incorporare rezerve constituite in anii precedenti existente in sold la 31.12.2011, in suma de 6.123.673 lei;
- prime de capital in suma de 732.135;
- incorporare rezerve constituite din profitul net al anului 2011, in suma de 122.528.539 lei.

Pentru 2010, conform aprobarii AGA , Banca a banca a capitalizat profitul obtinut, capitalul social al bancii s-a majorat cu suma de 295.735.713 lei, rata de alocare a actiunilor gratuite fiind de 0,2 (la fiecare 100 actiuni detinute s-au atribuit 20,109853 actiuni noi).

Pentru anul 2009, banca a capitalizat profitul obtinut , rata de alocare a actiunilor gratuite fiind de 0,25.

### **3.3. Activități ale bancii de achiziționare a propriilor acțiuni:**

Pe parcursul anului 2011, Banca Transilvania a rascumparat un numar de 2 milioane actiuni proprii in valoare de 1.903.848 lei, acestea fiind in sold la sfarsitul anului.

### **3.4 Numărul și valoarea nominala a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale:**

Fondul inchis de investitii BT Invest1 , administrat de societatea BT Asset Management detine un numar de 176.176 actiuni Banca Transilvania (TLV) achizitionate la o valoare nominala de 1 leu/actiune, procentul detinut fiind 0,009933%.

### **3.5. Obligatiuni emise de catre banca:**

La 31 decembrie 2011 nu existau in sold obligatiuni emise de banca.

## 4. Conducerea Bancii

### 4.1. Lista administratorilor bancii:

Membrii Consiliului de Administratie (CA), sunt:

| Nume                    | Functie                                           | Procent detinut                    |
|-------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------|
| Ciorcila Horia          | Presedinte al Consiliului de Administratie        | 4,8892%<br>direct si prin afiliati |
| Marzanati Roberto       | Vicepresedinte al Consiliului de Administratie    | 0,0333%                            |
| Rekkers Robert Cornelis | Membru CA/Director Gen (a demisionat in ian.2012) | 0,7663%                            |
| Franklin Peter Morris   | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie | 0%                                 |
| Retegan Carmen          | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie | 0,0051%                            |
| Palagheanu Radu Danut   | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie | 0,1832%                            |
| Ceocea Costel           | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie | 0,0050%                            |

**Ciorcila Horia** s-a nascut in anul 1963 in Cluj-Napoca si a absolvit in 1989 Facultatea de Automatizari si Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca . Incepand cu anul 1993 a participat, in calitate de membru fondator, la infiintarea Bancii Transilvania S.A. si a unor companii din cadrul grupului Bancii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurari, leasing, etc). De asemenea, a participat, tot in calitate de membru fondator, la constituirea unor societati comerciale cum ar fi grupul de firme Maestro Industries si Astral TV.

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

**Marzanati Roberto** s-a nascut in anul 1950 si a absolvit Business Administration School Torino, Italia. Cariera sa bancara incepe in anul 1973, de-a lungul timpului acumuland experienta profesionala in numeroase institutii bancare precum: Hypo-Alpe Adria Bank (Croatia) - membru al Comitetului de Supraveghere, Market Banka (BiH) - membru in Consiliul de Administratie, dupa care in cadrul Raiffeisen Bank Sarajevo. A fost, de asemenea, membru al Comitetului de Supraveghere al Slavonska Banka (Croatia) si incepand cu iulie 2001 pana in 2008 membru al Comitetului de Credit. De asemenea, a fost membru in Consiliului de Administratie al Export Credit Bank, Skopje, Macedonia in perioada 2001-2008. Incepand cu anul 1993, dl. Marzanati devine Senior Consultant in cadrul BERD, Londra, incepand cu 1997 devenind Senior Banker in aceeasi institutie.

In 2002, a fost numit membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A..

**Rekkers Robert Cornelis** s-a nascut in 1959 la Amersfoort, Olanda. In anul 1984 a absolvit University of Business Erasmus Rotterdam, iar in 1985 Facultatea de Drept din Rotterdam. Este

doctorand in economie. Cariera bancara a dlui Robert C. Rekkers incepe in anul 1985, in cadrul ABN AMRO Bank - Olanda, in anul 1992 devenind Director Adjunct al Sucursalei ABN AMRO din Asuncion - Paraguay, iar in anul 1994 devenind Vice-Presedinte/Sef al Departamentului Comercial al ABN AMRO Bank - New York. In 1997 este numit Country Manager - Presedinte al ABN AMRO Bank Columbia, iar in 1999 Country Manager - Presedinte al ABN AMRO Bank (Romania) S.A. Incepand cu anul 2002 este membru al Consiliului de Administratie si Director General - Chief Executive Officer al Bancii Transilvania S.A.

**Franklin Peter Morris** s-a nascut in 1953 la Hong Kong. In anul 1974 a absolvit Universitatea Oxford Marea Britanie. Este doctorand in arte. Cariera bancara a d-lui Peter Morris Franklin incepe in anul 1979, in cadrul HSBC - London si Hong Kong, in anul 1980 devenind Vice-Presedinte Corporate Banking - Londra. In anul 1984 devine Vice-Presedinte Capital Markets al The Chase Manhattan Bank - Hong Kong. In 1987 este numit Director Piete de Capital al ANZ Bank - Hong Kong. In 1992 Trezorier -al GE Capital Asia Pacific, Hong Kong & Singapore, in anul 1997 devine Director Financiar GE Capital Asia Pacific, Hong Kong. In anul 2000 devine Director Financiar- GE Consumer Finance Europe - Dublin. In anul 2002 devine Director Financiar - GE Real Estate Europe - Paris. In anul 2006 devine Director Financiar - GE Corporate Financial Services Europe - Londra. In anul 2008 devine Director Financiar GE Money Central & Eastern Europe - Paris Incepand cu aprilie 2010, este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A.

**Retegan Carmen** s-a nascut in anul 1959 in Galati . A absolvit in 1982 Facultatea de Electronica si Telecomunicatii din cadrul Universitatii Politehnice Bucuresti si Scoala de Administrare a Afacerilor William E. Simon din cadrul Universitatii Rochester. Si-a inceput activitatea in anul 1996 in cadrul Seattle Northwest Securities -Seattle USA, in functia de Manager Portofolio de active ipotecare securizate. In anul 1998 - Creditanstalt investment Bank Austria -Bucuresti in functia de Director Piata de Capital. In anul 2002 - Romanian American Enterprise Fund- Bucuresti in functia de Director. In anul 2002 - Domenia Credit - Bucuresti in functia de Director General BoD Membru . In anul 2008 - Verida Credit IFN - Bucuresti in functia de Director General si BoD Membru.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. din aprilie 2010.

**Palagheanu Radu Danut** s-a nascut in anul 1951 in Cluj-Napoca. In 1976 a absolvit Facultatea de Electrotehnica din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Si-a inceput activitatea in anul 1977- la I.S.C.I.P in functia Sef sector mecano-energetic - Cluj Napoca , dupa care in anul 1979 - la Intreprinderea de Rețele Electrice in functia de Inginer - Cluj Napoca. In anul 1985 s-a transferat la - Centrul Teritorial de Calcul Electronic in functia de Expert Instructor - Cluj Napoca , iar din 1990 - Directia pentru probleme de munca si ocrotire sociala in functia Sef birou normarea muncii - Cluj Napoca. Din anul 1991 a urmat cariera in domeniul privat - SC Compexit Import Export SRL - Cluj Napoca ca si Director General , iar din 1992 SC Compexit Cars SRL - Cluj Napoca , Director General. Incepand cu anul 1993 a participat, in calitate de membru fondator si initiator, la infiintarea Bancii Transilvania S.A.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu anul 1994 pana in 1995, in anul 1995 devenind Director General la SC Compexit Trading SRL Cluj Napoca, iar incepind cu anul 2010 redevenind membru in Consiliu de Administratie al Bancii Transilvania SA.

**Ceocea Costel** s-a nascut in anul 1956 in Buzau . A absolvit Facultatea de Stiinte Economice a Universitatii „Alexandru Ioan Cuza” Iasi si din 2004 este Doctorand in Inginerie Industriala in cadrul Universitatii Tehnice “Gheorghe Asachi” din Iasi. Si-a inceput activitatea in anul 1976 in cadrul intreprinderii CCH Letea Bacau , iar din 1981 in cadrul Consiliului judetean Bacau in domeniul politic. In anul 1991 este angajat la Camera de Comert si Industrie Bacau in functia Referent de Specialitate, fiind promovat in functia de Sef Serviciu - departament Relatii Interne si Internationale. In anul 1994 s-a transferat la - Societatea de Investitii Financiare “Moldova” SA ocupand functiile de Referent de Specialitate, Sef Serviciu (1997), Director (2001), Vice-Presedinte (2005) si Director General Adjunct in cadrul aceleasi institutii. In anul 2008 a devenit Presedinte si Director General in Comitetul de Directie al Consiliului de Administratie al Societatii de Investitii Financiare “Moldova”SA.

Este membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania S.A. incepind cu aprilie 2010.

Lista persoanelor afiliate bancii, se regaseste anexata.

#### 4.2. Conducerea executiva a bancii:

Comitetul Executiv de Management (CEM):

| Nume                    | Funcție                  | Procent detinut |
|-------------------------|--------------------------|-----------------|
| Rekkers Robert Cornelis | Director General         | 0,7663%         |
| Tarcea Nicolae          | Director General Adjunct | 0,0876%         |

Ceilalti membrii ai Comitetului Executiv de Management sunt:

| Nume                     | Funcție                                                                   |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| Toderici Leontin         | Director Executiv /Operatiuni (COO)                                       |
| Pojoca Lucia Ana         | Director Executiv /Coordonare Oradea (DEO)                                |
| Dudoiu Andrei            | Director Executiv /Coordonare Bucuresti (DEB)                             |
| Nistor Gabriela Cristina | Director Executiv /Retail(DER)                                            |
| Moisa Tiberiu            | Director Executiv /Corporate&IMM (DEC)                                    |
| Bucur Ioan Calin         | Director Executiv /Managementul Riscului (DEMR)                           |
| Runcan Luminita Delia    | Director Executiv Trezorerie (DET)                                        |
| Nadasan Mihaela Simona   | Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale(DEIFRI) |
| Doca Nevenca Zoranca     | Director Executiv Resurse Umane (DERU)                                    |

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul bancii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul bancii .

Banca emite rapoarte informative curente catre BVB, prin care toti actionarii bancii sunt informati prompt si corect asupra oricaror modificari semnificative intervenite in situatiile financiare, componenta managementului , litigii in care acestia au fost implicati sau litigii legate de activitatea bancii.

## 5. Situația financiar-contabilă

Situația economico-financiara comparativ pe ultimii 3 ani se prezinta astfel:

### a) Situatia bilantiera:

| INDICATORUL                                                                     | 2009                  | 2010                  | 2011                  |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Casa, disponibilități la bănci centrale                                         | 3.141.131.011         | 3.640.949.028         | 4.511.838.735         |
| Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale | 2.410.831.750         | 3.436.263.694         | 5.256.317.252         |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit                                          | 1.485.272.784         | 1.075.749.312         | 621.149.318           |
| Creanțe asupra clientelei                                                       | 11.507.766.997        | 12.184.132.507        | 13.813.004.653        |
| Obligațiuni și alte titluri cu venit fix                                        | 141.863.192           | 377.072.523           | 572.592.315           |
| Acțiuni și alte titluri cu venit variabil                                       | 91.697.757            | 132.781.219           | 138.960.124           |
| Participații                                                                    | 0                     | 0                     | 0                     |
| Părți în cadrul societăților comerciale legate                                  | 144.128.170           | 157.284.048           | 122.988.297           |
| Imobilizări necorporale                                                         | 10.198.407            | 47.362.862            | 69.135.645            |
| Imobilizări corporale                                                           | 276.624.831           | 260.513.366           | 271.188.425           |
| Alte active                                                                     | 63.234.649            | 29.624.305            | 58.824.738            |
| Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate                           | 199.520.236           | 247.356.974           | 309.165.570           |
| <b>Total activ</b>                                                              | <b>19.472.269.784</b> | <b>21.589.089.838</b> | <b>25.745.165.072</b> |
| INDICATORUL                                                                     | 2009                  | 2010                  | 2011                  |
| Datorii privind instituțiile de credit                                          | 1.900.613.682         | 1.532.176.264         | 2.622.736.491         |
| Datorii privind clientela                                                       | 15.243.687.322        | 17.474.246.374        | 20.364.658.666        |

|                                                    |                       |                       |                       |
|----------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Alte pasive                                        | 17.102.232            | 68.186.264            | 70.290.831            |
| Venituri înregistrate în avans si datorii angajate | 280.386.201           | 262.552.774           | 273.348.095           |
| Provizioane                                        | 0                     | 0                     | 26.516.794            |
| Datorii subordonate                                | 254.044.332           | 257.088.000           | 259.182.000           |
| Capital social subscris                            | 1.086.337.883         | 1.470.600.998         | 1.773.658.066         |
| Prime de capital                                   | 97.683.960            | 0                     | 732.136               |
| Rezerve                                            | 507.719.489           | 400.382.806           | 200.252.181           |
| Rezerve din reevaluare                             | 25.378.216            | 31.080.101            | 30.000.070            |
| Actiuni proprii                                    | 0                     | 0                     | -1.903.848            |
| Rezultatul reportat - Profit                       | 1.682.481             | 2.034.244             | 3.165.051             |
| Rezultatul exercitiului financiar - Profit         | 61.935.038            | 97.493.089            | 131.870.976           |
| Repartizarea profitului                            | 4.301.052             | 6.751.076             | 9.342.437             |
| <b>Total pasiv</b>                                 | <b>19.472.269.784</b> | <b>21.589.089.838</b> | <b>25.745.165.072</b> |

**b)Contul de profit și pierderi:**

| INDICATORUL                                                                                                | 2009          | 2010          | 2011          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Dobânzi de primit si venituri asimilate                                                                    | 2.077.290.759 | 1.863.650.088 | 1.915.551.010 |
| Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate                                                                  | 1.334.903.186 | 882.873.982   | 910.855.597   |
| Venituri privind titlurile                                                                                 | 2.107.560     | 4.120.105     | 1.696.261     |
| Venituri din comisioane                                                                                    | 395.608.368   | 401.037.329   | 420.275.979   |
| Cheltuieli cu comisioane                                                                                   | 42.552.013    | 44.068.748    | 51.559.765    |
| Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare                                                         | 179.334.490   | 127.158.878   | 84.836.328    |
| Alte venituri din exploatare                                                                               | 16.430.581    | 18.024.588    | 24.340.520    |
| Cheltuieli administrative generale                                                                         | 582.710.174   | 616.936.142   | 653.144.219   |
| Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale                                            | 61.152.209    | 54.212.639    | 49.261.317    |
| Alte cheltuieli de exploatare                                                                              | 39.262.041    | 40.830.548    | 64.337.399    |
| Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente             | 1.000.839.779 | 1.202.463.848 | 1.218.034.400 |
| Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente | 468.135.675   | 602.286.538   | 738.333.286   |
| Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care                                                      | 5.260.000     | 39.870.108    | 52.070.069    |

23

|                                                                                                                                                                                   |                      |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate                                                                   |                      |                      |                      |
| Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor și a părților în cadrul societăților comerciale legate | 13.793.000           | 0                    | 0                    |
| <b>Rezultatul activității curente</b>                                                                                                                                             |                      |                      |                      |
| - Profit                                                                                                                                                                          | 86.021.031           | 135.021.511          | 185.770.618          |
| <b>Venituri totale</b>                                                                                                                                                            | <b>4.890.938.924</b> | <b>5.359.736.527</b> | <b>6.017.117.238</b> |
| <b>Cheltuieli totale</b>                                                                                                                                                          | <b>4.804.917.893</b> | <b>5.224.715.016</b> | <b>5.831.346.620</b> |
| <b>Rezultatul brut</b>                                                                                                                                                            |                      |                      |                      |
| - Profit                                                                                                                                                                          | 86.021.031           | 135.021.511          | 185.770.618          |
| <b>Impozitul pe profit</b>                                                                                                                                                        | <b>24.085.993</b>    | <b>37.528.422</b>    | <b>53.899.642</b>    |
| <b>Profit net</b>                                                                                                                                                                 | <b>61.935.038</b>    | <b>97.493.089</b>    | <b>131.870.976</b>   |
| <b>Rezultatul mediu pe acțiune de baza - RON/acțiune</b>                                                                                                                          | <b>0,0465</b>        | <b>0,0584</b>        | <b>0,0817</b>        |

**c ) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie**

| INDICATORUL                                                 | 2009                 | 2010                 | 2011                 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Numerar la inceputul perioadei                              | 4.445.361.986        | 4.513.114.470        | 4.593.150.558        |
| ± Fluxuri de numerar din activități de exploatare           | 1.216.509.712        | 159.243.418          | 735.486.566          |
| ± Fluxuri de numerar din activități de investiții           | 27.844.753           | -73.386.091          | -86.367.977          |
| ± Fluxuri de numerar din activități de finanțare            | -1.176.601.981       | -5.821.239           | -222.898.896         |
| ± Efectul modificării cursului de schimb asupra numerarului | -                    | -                    | -                    |
| <b>Numerar la sfârșitul perioadei</b>                       | <b>4.513.114.470</b> | <b>4.593.150.558</b> | <b>5.019.370.251</b> |

Situația economico-financiară este prezentată în detaliu în Situațiile financiare ,anexate .

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania SA pe anul 2011 ;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercitiului 2011;
- Raportul Consolidat al Administratorilor Grupului Financiar Banca Transilvania, pe anul 2011;
- Situațiile financiare la nivel individual RAS și consolidat IFRS, împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit SRL, pentru Situațiile financiare la nivel individual RAS și consolidat IFRS.

24



Raportul anual este însoțit de copii ale următoarelor documente:

- a) actele constitutive ale societății comerciale, dacă acestea au fost modificate în anul pentru care se face raportarea-Nu este cazul
  - b) contractele importante încheiate de societatea comercială în anul pentru care se face raportarea- Nu este cazul
  - c) actele de demisie/demitere, dacă au existat astfel de situații în rândul membrilor administrației, conducerii executive, cenzorilor-Nu este cazul
- Mentionam ca in semestrul II al anului 2011 actul constitutiv al Bancii Transilvania SA nu a suferit modificari , nu au fost inregistrate contracte importante si nici acte de demisie/demitere in randul membrilor administratiei, conducerii executive , cenzorilor , etc. in aceasta perioada.
- d) lista filialelor societății comerciale și a societăților controlate de aceasta - anexam Nota 14 de la Situațiile financiare;
  - e) lista persoanelor afiliate societății comerciale- anexam Lista persoanelor afiliate BT.

**PRESEDINTE C.A.  
HORIA CIORCILA**

**DIRECTOR GENERAL ADJ.  
NICOLAE TARCEA**

**DIRECTOR FINANCIAR  
MARIA MOLDOVAN**

## ANEXA

### PERSOANE AFLATE IN RELATII SPECIALE CU INSTITUTIA DE CREDIT

| NUME                                      |
|-------------------------------------------|
| BANCA TRANSILVANIA S.A.                   |
| A.C.I. S.A.                               |
| ANTREPRIZA CLUJ ZALAU S.A.                |
| B.E.R.D.                                  |
| BESTDO S.A.                               |
| BT ACCOUNT AGENT DE ASIGURARE S.R.L.      |
| BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE S.R.L.        |
| BT ASSET MANAGEMENT S A I S.A.            |
| BT BUILDING S.R.L.                        |
| BT CAFE S.R.L.                            |
| BT CONSULTANT S.R.L.                      |
| BT DIRECT S.R.L.                          |
| BT EVALUATOR S.R.L.                       |
| BT FINOP LEASING S.A.                     |
| BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE S.R.L. |
| BT INVESTMENTS S.R.L.                     |
| BT LEASING MD                             |
| BT LEASING TRANSILVANIA S.A.              |
| BT MEDICAL LEASING IFN S.A.               |
| BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE S.R.L.         |
| BT SECURITIES S.A.                        |
| BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE S.R.L.     |
| BUCUR CALIN IOAN                          |
| BUCUR MARIUTA DANIELA                     |
| CANTINA DEJ S.A.                          |
| CEOCEA COSTEL                             |
| CIORCILA HORIA                            |
| CIORCILA SIMONA NICULINA                  |
| COMPANIA DE FACTORING S.R.L.              |
| COMPEXIT AUTO RULATE S.R.L.               |
| COMPEXIT GRUP S.R.L.                      |
| COMPEXIT INVEST S.R.L.                    |
| COMPEXIT TRADING S.R.L.                   |
| CONDIMENTUL S.R.L.                        |
| CONSTRUCTII DEJ S.A.                      |
| CONSTRUCTII MONTAJ S.A.                   |
| DOCA NEVENCA ZORANCA                      |
| DOCA NICOLAE VALENTIN                     |
| DUDOIU ANDREI                             |
| DUDOIU MARIA                              |
| FLEXIPHARMA S.A.                          |

|                                                  |
|--------------------------------------------------|
| FRANKLIN PETER                                   |
| FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN         |
| FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET                       |
| JILOAN CORNELIA                                  |
| MAESTRO COM SRL                                  |
| MARZANATI ROBERTO MARCO                          |
| MOISA TIBERIU                                    |
| MOLDOVAN MARIA                                   |
| NADASAN MIHAELA SIMONA                           |
| NISTOR GABRIELA CRISTINA                         |
| NISTOR STELIAN MIHAI                             |
| OMNICONSTRUCT MANAGER S.A.                       |
| OMNICONSTRUCT S.A.                               |
| PALAGHEANU RADU DANUT                            |
| POJOCA LUCIA ANA                                 |
| POJOCA VIRGIL                                    |
| POWERAX LIMITED                                  |
| POWERAX SRL                                      |
| PRIM CONSULT SRL                                 |
| PROTON AUTO MOLDOVA SRL                          |
| PROTON AUTO SRL                                  |
| REKKERS ROBERT CORNELIS                          |
| RENT A MED SRL                                   |
| RETEGAN CARMEN                                   |
| ROSCA LAURA                                      |
| ROSCA RADU CLAUDIU                               |
| RUNCAN LUMINITA DELIA                            |
| RUNCAN MIREL                                     |
| SC DE PROIECTARE PT. INVEST SI REPAR. IN CONSTR. |
| SEUL AUTO SRL                                    |
| SPL INVEST SA                                    |
| SPO INVEST SA                                    |
| TARCEA CAMELIA                                   |
| TARCEA NICOLAE                                   |
| TEHNOFRIG CENTER S.A.                            |
| TEHNOFRIG FINANCE SA                             |
| TEHNOFRIG IMOBILIARE S.A.                        |
| TEHNOFRIG INVEST SA                              |
| TEHNOFRIG PARCUL ROZELOR S.A.                    |
| TEHNOFRIG S.A.                                   |
| TELLUS INVEST S.R.L.                             |
| TODERICI AURELIA ELVIRA                          |
| TODERICI LEONTIN                                 |
| TOPCAR IMPEX                                     |
| VUSCAN GEORGE                                    |
| VUSCAN GHEORGHE IOAN                             |
| VUSCAN MONICA FELICIA                            |

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

---

*Banca oamenilor întreprinzători*