



**BANCA TRANSILVANIA**

SWIFT: BTRLRO22

Capitalul social: 611.079.770,20 RON

C.U.I. RO 50 22 670

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

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

**RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE AL  
BANCII TRANSILVANIA SA**

**ANUL 2007**

## CUPRINS

Introducere.....	2
Performanta in anul 2007: OBIECTIVE vs. REALIZARI.....	2
Guvernanta corporativa .....	3
Performanta pe linii de afaceri in anul 2007 .....	5
Performante operationale in 2007 .....	6
Managementul Riscului.....	7
Auditul intern si extern.....	9
Surse de finantare pe termen lung .....	9
Politica in cadrul grupului .....	9
Membrii grupului BT.....	9
Rezultatele economico - financiare ale anului 2007 .....	10
Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercitiul financiar 2007 .....	17
Evenimente survenite de la inchiderea exercitiului financiar.....	18
Politica privind protectia mediului .....	18
Responsabilitate sociala corporativa .....	18
Alte informatii privind intocmirea situatiilor financiare si derularea activitatii economico- financiare.....	18
Informatii privind evolutia probabila a bancii in anul 2008:.....	19

### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
Tel: +(40.264) 40.71.50  
Fax: +(40.264) 40.71.79  
web-site: [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)

## Introducere

In anul 2007, Banca Transilvania S.A. a înregistrat un progres remarcabil reflectat atat in rezultate financiare deosebite care depasesc considerabil valorile obtinute in anii precedenti cat si in rezultate cuantificate prin cresterea portofoliului de clienti , cresterea si consolidarea cotei de piata, extinderea teritoriala si dezvoltarea afacerii prin promovarea de produse si solutii financiare integrate, flexibile si personalizate pentru a veni in intampinarea nevoilor clientelei.

Strategia de dezvoltare a bancii in anul 2007 a vizat concentrarea eforturilor de extindere si consolidare a afacerii pe 4 segmente de business, monitorizate si administrate individual cu profesionalism de catre un management dedicat.

Cele 4 linii de afaceri ale Bancii Transilvania S.A. sunt : Corporate, IMM, Retail, si Divizia pentru Medici.

Eforturile managementului si abilitatea acestuia de a sustine dezvoltarea de piata a bancii in contextul unui mediu economic nefavorabil pietei bancare, marcat prin evenimente economice care au dus la destabilizarea pietelor internationale, a fost recunoscut international de publicatii de specialitate consacrate precum The Banker si Euromoney.

## Performanta in anul 2007: OBIECTIVE vs. REALIZARI

OBIECTIVE CANTITATIVE 2007	PROPUNERE	vs.	REALIZARI
▪ Cresterea numarului de clienti activi :	1,000,000		1,020,500
▪ Valoare Active :	EUR 3.5 miliarde		EUR 3.84 miliarde
▪ Extindere retea BT :	100 unitati noi		116 unitati noi
▪ Cota de piata :	>5%		5.5%
▪ Portofoiu credite :	EUR 2.2 miliarde		EUR 2.4 miliarde
<i>Din care : Retail 41%; IMM:16%; Corporate: 43%;</i>			
▪ Carduri emise :	1.05 milioane		1.18 milioane
▪ Personal angajat :	5,600 angajati		5,792 angajati
▪ Profitul brut :	160 milioane lei (cu 20% vs 2006)		403.13 milioane lei (230.65 mil lei fara profit din vanzare BTA)
▪ Extindere retea BT Bucuresti :	60 unitati in total		62 unitati
▪ Investitii in imobilizari BT	48,6 mil EUR		Realizat

### OBIECTIVE CALITATIVE REALIZATE 2007

- Prin deschiderea in luna octombrie 2007 a sucursalei Cipru, Banca a patruns pe piata internationala, adaugand valoare serviciilor bancare oferite pietei;
- Proiecte importante implementate sau initiate in cursul anului 2007:
  - Solutie Call Center, pentru asigurarea unui contact permanent cu clientii;
  - Solutie CRM, pentru imbunatatirea managementului relatiei cu clientul;
  - Revizuire si upgradarea BCP (Business Continuity Plan);
  - Imbunatatirea continua a capacitatii sistemului informatic de baza si a sistemului de carduri de a face fata numarului crescut de operatiuni si tranzactii;
  - Migrare ATM-uri pentru acceptare CHIP card-uri;

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
Tel: +(40.264) 40.71.50  
Fax: +(40.264) 40.71.79  
web-site: www.bancatransilvania.ro

- Implementarea Standardelor Internationale de Contabilitate si Raportare Financiara;
- Pregatirea si implementarea cerintelor Acordului Bassel II , pentru gestiunea unitara a riscurilor;
- In anul 2007 , Banca Transilvania S.A. a fost clasata in Topul primelor 1000 banci din lume, clasament realizat de revista “ The Banker ” si de asemenea a primit unul din premiile “ Best Managed Banks in Central & Easten Europe “ de la prestigioasa publicatie Euromoney.

## Guvernanta corporativa

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni infiintata in Romania. Banca este inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993 avand codul de inregistrare fiscala 5022670.

Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str.G.Baritui, 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 și adevcarea 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 si control si raportare a riscurilor conform celor prezentate in sectiunea Managementul Riscului a fost dezvoltat si este aplicat de Banca si in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara in scopul furnizarii de informații credibile, relevante și complete către structurile implicate în luarea deciziilor în cadrul Băncii și către utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformității activităților bancare cu cadrul legal de raportare financiara și cu politicile și procedurile interne.

### Conducerea Bancii

#### *Consiliul de Administratie*

Consiliul de Administratie al Bancii este format din 7 membri alesi de Adunarea Generala, din randul actionarilor sau a reprezentanților acestora.

Consiliul de Administratie este condus de presedintele Consiliului de Administratie Horia CIORCILA.

Consiliul de Administratie stabileste directia activitatilor Bancii si monitorizeaza realizarea acestor activitati. Potrivit Actului Constitutiv al Bancii, Consiliul examineaza orientarea strategica a Bancii, planul de investitii si hotaraste asupra modificarilor aduse structurii de management, ca si asupra operatiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele institutiei, structura bilantului sau profilul de risc.

Consiliul de Administratie se intruneste la sediul Bancii, cel puțin o data pe luna.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2007 a fost urmatoarea:

- Ciorcila Horia - Presedinte CA - Institutul Politehnic Cluj, Fac.Automatizari Industriale;
- Marzanati Roberto - Vicepresedinte CA -Business Administration Turino, Italy;
- Rekkers Robert Cornelis - Membru CA/Director General- University of Business Erasmus Rotterdam, Facultatea de drept si doctorand in economie;
- Patrahau Ionut Octavian -Membru CA/Director General Adjunct - Academia de Studii Economice Bucuresti-Facultatea Finante, Credit si Contabilitate,Sectia Finante Banci si Burse de valori;
- Jeican Constantin- Membru CA (neexecutiv)-Institutul Politehnic Cluj, Fac. Mecanica;
- Silaghi Claudiu- Membru CA (neexecutiv)- Institutul de Petrol si Gaze, Fac. Tehnologia chimizarii petrolului si gazului;
- Grigore Gabriela- Membru CA (neexecutiv)- Facultatea de stiinte Economice Timisoara- Sectia Economia Industriei, Comertului si Transporturilor.

#### *Comitetul de Management*

Comitetul de Management este compus din 6 membri si coordonează în cadrul băncii implementarea strategiei Consiliului de Administratie și informeaza Consiliul de Administratie stadiul implementării strategiei la intervale regulate. CM este condus de Directorul General iar in lipsa acestuia de Directorul General Adjunct sau un director executiv desemnat expres. Comitetul de Management se reuneste saptamanal, sau de cite ori este nevoie, iar ordinea de zi este notificata prin e-mail, in prealabil, fiecarui membru. Membrii sai au autoritatea de a angaja raspunderea Bancii, potrivit legii.

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritui nr. 8, Cluj-Napoca, Romania

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro

Comitetul de management este format din urmatoorii membri:

- Robert Cornelis REKKERS - Director General;
- Ionut PATRAHAU - Director General Adjunct;
- Nicolae TARCEA - Director Executiv (HLAC);
- Leontin TODERICI - Director Executiv Operatiuni (COO);
- Lucia POJOCA - Director Executiv/Coordonare Oradea (DEO);
- Andrei DUDOIU - Director Executiv/Coordonare Bucuresti (DEB);

#### *Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare*

Comitetul este numit de catre Consiliul de Administratie si este format din 4 membri, se intruneste si analizeaza lunar, sau de cate ori situatia concreta impune acest lucru, rapoartele/materialele inaintate de catre directiile de specialitate, luand deciziile corespunzatoare.

Comitetul de administrare a riscurilor bancare este compus din: Directorul General, Directorul General Adjunct, Directorul Executiv (HLAC), Director Executiv (COO);

#### *Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor*

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor si pasivelor bancii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este in subordinea Comitetului de Management si are urmatoarea componenta: Directorul General, Directorul General Adjunct, Directorul Financiar, Directorul Relatii Internationale, Directorul Directiei Trezorerie, Directorul Directiei Buget si Planificare, Directorul Directiei Managementul Riscului;

#### *Comitetul de Risc privind Operatiunile*

Comitetul de risc privind operatiunile bancii are ca principal obiectiv gestionarea riscului din activitati operationale.

Comitetul de Risc privind Operatiunile este în subordinea Comitetului de Management, este condus de Directorul General si are urmatoarea componenta: Directorul General, Directorul Executiv (HLAC); Director Executiv (COO); Directorul Directiei Managementul Riscului;

#### *Comitetul de Credite*

Comitetul de Credite stabileste politica si strategia bancii în domeniul creditarii transpunand în practica masurile stabilite în Consiliul de Administratie sau Comitetul de Management. Comitetul de credite la nivelul Centralei Bancii are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si are urmatoarea componenta: Directorul General; Directorul General Adjunct; Directorul Executiv (HLAC) ; Directorul Directiei Credite Clienti Corporativi /Directorul Directiei Credite Retail; Directorul Directiei Managementul Riscului;

#### *Comitetul de Audit*

Comitetul de Audit este un comitet permanent subordonat direct Consiliului de Administratie si are functie consultativa. Comitetul de Audit este ales de catre Consiliul de Administratie dintre membrii sai si este format din 3 membri neexecutivi ai acestuia. Comitetul de Audit se intruneste trimestrial sau ori de cate ori situatia impune. In prezent, Comitetul de Audit este compus din: Roberto Marzanati, Ciorcila Horia, Grigore Gabriela;

#### **Relatia cu actionarii/investitorii**

Prin Departamentu Actonariat care emite rapoarte informative periodice , toti actionarii bancii sunt informati prompt si corect asupra oricaror modificari semnificative intervenite in situatiile financiare , componenta managementului sau activitatea Bancii. Deasemenea, orice informatie financiara sau de alta natura care poate aduce un impact semnificativ asupra cursului de piata a actiunilor BT cotate la Bursa de Valori Bucuresti este facuta publica prin comunicatele puse la dispozitia investitorilor prin intermediul Bursei de Valori Bucuresti si a Comisiei Nationale a Valorilor Imobiliare.

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.

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
Tel: +(40.264) 40.71.50  
Fax: +(40.264) 40.71.79  
web-site: www.bancatransilvania.ro

### Calendarul de comunicare financiara 2008:

Banca Transilvania redacteaza in fiecare an un calendar de comunicare financiara, publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2008 este urmatorul:

Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare	30.01.2008
Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	prima convocare:22.04.2008 a doua convocare:23.04.2008
Prezentarea rezultatelor financiare anuale	24.04.2008
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I	30.04.2008
Prezentarea rezultatelor financiare semestriale	04.08.2008
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III	30.10.2008

### Performanta pe linii de afaceri in anul 2007

In scopul evaluarii interne a activitatii bancii si pentru luarea deciziilor asupra alocarii viitoare a resurselor de catre Conducerea executiva a bancii, fara a fi o conformare obligatorie la reglementarile in vigoare, Banca prezinta informatii financiare structurate pe segmente de afaceri. Incadrarea persoanelor juridice in categoria Corporatii sau IMM este reglementata intern prin norme care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.

La data de 31 Decembrie 2007, Banca are 4 segmente de afaceri : Corporatii, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane Fizice si Divizia pentru Medici.

#### CORPORATE BANKING :

- Plasamentele au crescut în 2007 fata de 2006 cu 76%, de la 2.099 mil lei (2006) la 3.701 mil lei (2007);
- Utilizatori BT Ultra: peste 3.800 clienti;
- Rulaj mediu al clientilor corporate în conturile deschise la BT a crescut cu 45,5% fata de anul 2006
- Clienti activi corporate la 31 Decembrie 2007 : 9,617, in crestere cu 20% vs 31 Dec 2006
- Echipa corporate are aproape 300 de agajati.

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

- Plasamentele IMM au crescut cu 108% (de la 679 mil. lei la 1.411 mil. lei);
- Reteaua de vanzare&procesare IMM a BT a crescut la peste 450 de angajati in agentiile si sucursalele BT;
- Lansarea a altor 5 produse noi destinate IMM-urilor, dintre care
  - Produsul 8: Proprietati Imobiliare pe Firma, Credit Fara Avans , lansat in 15 Decembrie 2006 vandut in peste 2.500 de bucati;
  - Produsul 6: Abonamentul Bancar IMM - produs fara concurenta pe piata, devine cel mai popular produs IMM depasind bariera de 20.000 de abonati;
- Clienti IMM activi la 31 Dec 2007 : 98,888 , in crestere cu 26% vs Dec 2006;

#### RETAIL BANKING :

- Portofoliu credite retail : 40,99% din total plasament BT;
- Carduri emise la sfarsitul anului 2007: 1.181.318 , din care 1.045.948 carduri de debit si 135.370 carduri de credit;
- ATM-uri in functiune 675 si peste 7.321 POS-uri la comercianti;
- BT 24 : 38.358 utilizatori;

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro

- Cresterea portofoliului de credite:
  - la 3,556.9 mil. lei in 2007 vs. 2,132.6 mil lei in 2006
  - clienti cu credite 384.439 in 2007 vs. 279.808 in 2006, din care, clienti cu credit pe card 250.894 in 2007, fata de 153.498 in 2006;
- Clienti activi Retail la 31 Dec 2007 911,994, in crestere cu 46% vs. Dec 2006.

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

- In luna septembrie a avut loc lansarea oficiala a Diviziei pentru Medici, alaturi de cele trei linii principale de afaceri ; nu a fost prezentata separat in Note la situatiile financiare, datorita nesemnificatiei acestei linii de afaceri la 31 12 2008;
- In luna octombrie, prima agentie dedicata medicilor a fost deschisa la Iasi; (In prezent exista 5 agentii dedicate acestei activitati la: Iasi, Oradea, Cluj, Tg. Mures, Craiova.)
- Aproximativ 300 credite au fost acordate in doar 3 luni;
- Exista retea de consultanti la nivel national; Echipa formata din aprox. 50 de persoane;

### **Performante operationale in 2007**

Banca Transilvania a continuat procesul de dezvoltare a sistemului operational in vederea sustinerii activitatilor bancii in plina expansiune, imbunatatirea calitatii serviciilor, minimizarea riscurilor si cresterea productivitatii.

#### **OPERATIUNI/ IT:**

Strategia bancii in 2007 a vizat dezvoltarea si implementarea unor noi proiecte care au dus la modernizarea modelului operational prin adoptarea de noi tehnologii si metode de lucru. In acest context, in 2007 Banca marcheaza urmatoarele realizari:

- Finalizarea proiectului de acceptare a cardurilor cu Chip;
- Pregatirea si inceperea operatiunilor in sucursala din Cipru;
- Implementarea aplicatiei Call Center pentru asigurarea contactului cu clientii ;
- Implementarea aplicatiei CRM , managementul relatiei cu clientii ;

#### **RETEAUA Bancii Transilvania la 31 Decembrie 2007**

##### **Unitati functionale - 457**

- din care :
- sucursale 57
  - agentii 371
  - puncte de lucru 28
  - Centrul de Decontari Bucuresti, Consumer Finance, Centrul Regional Bucuresti
  - Centrala BT, Reprezentanta

Reteaua BT s-a extins in 2007 cu 116 unitati noi , angrenand un numar de 5,792 angajati din care 904 - pentru segmentul Retail, 453 - IMM si 284 dedicati activitatii de Corporate.

La sfarsitul anului 2007 , Banca avea 675 ATM-uri in functiune si peste 7.321 POS-uri la comercianti;

#### **RESURSE UMANE:**

- S-au infiintat si dezvoltat 5 centre regionale de training pentru a raspunde prompt nevoilor de pregatire ale tuturor angajatilor bancii si pentru o integrare mai facila a noilor veniti;
- S-a continuat sistemul de autopregatire prin internet + sesiuni de training;
- S-au continuat competititiile interne, pe linii de business ;

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro

- Ritmul alert de dezvoltare precum si standardele ridicate de calitate au atras cresterea cheltuielilor cu recompensarea si training-ul ;
- Numarul de salariati la 31.12.2007 : 5,792 (Cresterea fata de decembrie 2006:27.52%)
- Ponderea femei/barbati: 75.4 % F/ 24.6 %B;
- Varsta medie: 31.11 ani;
- Media de crestere in sistem 12.4% (sursa: BNR)

#### EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI :

Cresterea bazei totale de clienti a fost de 1,32 ori fata de finele anului 2006, de la 1.154.648 la 1.524.863 clienti. Persoanele fizice au inregistrat o crestere cu 33,91% ( de la 1.015.534 la 1.359.934) iar persoanele juridice au crescut cu 18,56% ( de la 139.114 la 164,929).

Clientii activi pe linii de afaceri , pentru care Banca Transilvania S.A. reprezinta banca principala, se prezinta astfel :

Clienti activi BT	31.12.2006	31.12.2007	Crestere 2007/2006
Corporate	8.038	9,617	1.20 %
IMM	78.330	98,888	1.26 %
Retail	619.943	911,994	1.47 %
TOTAL	706.311	1,020,499	1.44 %

### Managementul Riscului

Riscul asociat afacerii reprezita o componenta careia i se acorda o atentie sporita printr-un management al riscului adecvat si o structura organizatorica de guvernanta a Bancii care sa asigure controale extinse si complete in masura sa reduca riscurile moajore inerente.

- **Identificarea riscurilor** : Expunerea bancii la riscurile inerente afacerii prin operatiunile si tranzactiile zilnice (inclusiv operatiuni de dealing, creditare, activitate pe piata de capital este identificata si agregata prin infrastructura de management al riscului implementata in Banca : controale interne, monitorizare operativa, nivele ierarhice de autorizare si validare a tranzactiilor in sistemul informatic al bancii.
- **Evaluarea/ masurarea riscurilor**: Banca realizeaza o evaluare a riscurilor identificate prin modele si metode de calcul specifice : calcul de provizioane specifice de risc, calcule estimative privind evolutiile viitoare a valorii activelor etc.
- **Monitorizarea si controlul riscurilor** : Politica si procedurile implementate pentru un management efectiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Banca a implementat proceduri de supervizare si aprobare a limitelor de decizie si tranzactionare pe persoana/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ saptamanal/ lunar - in functie de derularea operatiunilor.
- **Raportarea riscului** : Raportarea interna a riscului se face pe directii de activitate si linii de afaceri , si consolidat la nivelul intregii banci. Managementul bancii este informat permanent cu privire la riscurile inerente derularii afacerii.

Exista 6 categorii de risc inerent activitatii identificate la nivelul Bancii : Risc de creditare , Risc operational, , Risc de piata, Risc valutar , Risc de rata a dobanzii, Risc de lichiditate

#### RISC DE CREDITARE

Administrarea riscului de creditare consta in principal in:

- dezvoltarea / imbunatatirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- calculul provizioanelor pentru pierderile din credite estimate si managementul fondurilor proprii (monitorizarea expunerii agregate vs. Fonduri proprii)
- ectuarea de simulari privind calculul necesarului de capital conform Basel II si elaborarea de reglementari interne in spiritul Basel II (politica si procedura ) privind adecvarea capitalului.
- implementarea unui sistem ierarhic de aprobare a limitelor de expunere in credite;

#### SEDIUL CENTRAL

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro



- monitorizarea riscurilor de creditare pe linii de afaceri si agregat la nivel de portofoliu;
- managementul expunerilor critice ( clienti cu credite clasificati in clase de performanta inferioare, credite cu indici de depreciere (valoarea recuperabila diminuata), etc)

Pentru componenta Retail a portofoliului de credite ,in vederea mai buneii administrari a riscului de credit au fost elaborate norme si politici de creditare noi , s-au implementat modele de scoring pentru toate produsele si incadrari pe clase de risc a clientilor in functie de care se stabileste nivelul gradului de indatorare si limita de acces la creditare.

#### **RISC OPERATIONAL**

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din derularea eleiata unor procese, erori generate de sistemul informatic, pierderi rezultate din activitatea inadecvata a angajatilor si alte evenimente externe.

Banca monitorizeaza continuu riscurile operationale inerente ce decurg din activitatile curente ale clientilor , practicile bancare, fraude, punerea in aplicare a deciziilor de management, aspecte etice implicate de angajatii BT.

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatii operationale a Bancii, s-au elaborat politici, norme si proceduri noi privind administrarea riscului operational imbunatatindu-se astfel si guvernanta specifica si a continuat programul de pregatire a personalului. Au continuat demersurile necesare pentru a implementa un plan de actiune ce se poate pune in practica in caz de dezastre sau erori specifice generate de sistemul informatic.

#### **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 trading book si urmareste nivele definite ca fiind „ de atentie „ sau „critice „ ;

#### **RISC VALUTAR**

Abordarea Bancii in ceea ce priveste managementul riscului valutar este una prudentiala , astfel limitele maxime, respectiv minime admise pentru pozitia valutara sunt stabilite la niveluri prudente ; in proportie de peste 80% din cazuri pozitia efectiva este sub nivelul de 75% din limitele aprobate , iar numarul de valute tranzactionate precum si tipurile de instrumente care se lucreaza sunt reduce;

#### **RISC DE RATA A DOBANZII**

Profilul de risc ratei dobanzii - este adoptat ca fiind de tip ”moderat „, Banca avand stabilit un set de principii stricte de gestiune, monitorizare a acestui tip de risc . Banca utilizeaza instrumente de gestiune de tipul analizei GAP , static sau dinamic , precum si aceea a valorii economice a activelor .

#### **RISC DE LICHIDITATE**

Riscul de lichiditate este generat de necesarul de finantare a activitatilor Bancii si managementul activelor si pasivelor.

Profilul de risc de lichiditate - este adoptat ”moderat” datorita structurii 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, principiile principale sunt profitabilitatea si lichiditatea acestora .

In vederea ameliorarii riscului de lichiditate, Banca urmareste permanent atragerea de lichiditati prin operatiunile de trezorerie, finantari externe, pietele 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 .

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)

Deasemenea, se urmareste :

- Corelarea ritmurilor de crestere resurse / plasamente ;
- Plasarea in active cu grade mai reduse de risc (ex. creditele rapide fara garantii s-au redus in favoarea creditelor cu garantii materiale);
- Cresterea controlata a portofoliului de credite ;
- Alocarea adecvata a capitalului;

## Auditul intern si extern

Obiectivul auditului intern îl reprezinta îmbunătățirea activității bancii, monitorizarea controalelor și a implementării normelor și procedurilor Bancii.

Directia de Audit Intern a efectuat în cursul anului 2007: auditarea a 28 de sucursale, 169 agentii, directiile din Centrala, 4 subsidiare acoperind astfel întreg Planul de audit propus pt anul 2007.

Obiectivele generale ale auditului pe 2007 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau fluxuri:

- Auditarea modului de remediere a deficiențelor constatate la auditarile anterioare;
- Risc juridic (Auditul legal)
- Risc de credit (Auditul activității de creditare)
- Risc operational (Auditul decontărilor intra și interbancare )
- Riscul deprecierei activelor (Auditul gestiunii patrimoniului)

Evaluarea sistemului de control a fost realizată atât în arile de suport cât și pe linii de business, conform Statutului Auditului Intern și a principiilor cuprinse în Standardele Internaționale de Audit.

Directia de Audit Intern era formată la sfârșitul anului 2007 din 14 angajați.

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat revizia limitată a situațiilor financiare ale bancii trimestrial (la 31 martie, 30 iunie și 30 septembrie 2007), precum și auditul anual al situațiilor financiare la încheierea exercitiului financiar la 31 decembrie 2007.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare au fost întocmite de o manieră adecvată, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Naționale a României nr.

5/2005, cu modificările și completările ulterioare, și cu politicile contabile descrise în notele la situații financiare.

## Surse de finanțare pe termen lung

Banca Transilvania a beneficiat în anul 2007 de suportul important al mai multor instituții financiare internaționale, încheind diverse contracte de finanțare pe termen mediu și lung, cum ar fi:

- facilitatea în valoare de EUR 15 mil. destinată microcompaniilor și
- facilitatea în valoare de EUR 10 mil. destinată zonelor rurale (contract încheiat cu BERD);
- finanțarea obținută de la EFSE în valoare de EUR 20 mil. pentru credite imobiliare destinate IMM-urilor și clienților retail;
- finanțarea generală în valoare de EUR 60 mil. contractată de la ABN Amro Bank România.

## Politica în cadrul grupului

Banca Transilvania rămâne principala componentă a Grupului Financiar BT promovând la nivelul grupului o strategie de dezvoltare continuă a activității, extinderea gamei de servicii financiare integrate oferite clienților și menținerea unui nivel ridicat de rentabilitate. Banca Transilvania operează în sectoare financiare complementare: bancare, de asigurări, administrarea investițiilor, finanțarea consumatorilor, leasing și tranzacții mobiliare.

## Membrii grupului BT

### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, România

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro)

Valoarea investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului , la sfarsitul anului 2007 a crescut fata de 2006 de 1.07 ori , respectiv de la 106 mil lei la 113 mil lei.

Subsidiarele grupului la care BT detine participatii directe , sunt:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent participatie directa
BT Securities SRL	Investitii /brokeraj	95.50%
BT Leasing IFN	Leasing	20.00%
BT Investments SRL	Investitii	100.00%
BT Direct SRL	consumer finance	93.70%
BT Building	Imobiliare	4.17%
BT Asset Management SAI	Managementul activelor	80.00%
Compania de Factoring IFN SA	Factoring	45.71%
Medicredit Leasing IFN	Leasing	57.39%
BT Evaluator SRL	Intermedieri Financiare	9.96%
BT Consultant SRL	Intermedieri Financiare	7.45%
BT Aegon SA	Pensii Private	50.00%

In luna Iulie 2007 Banca Transilvania SA impreuna cu Aegon Woningen Nova Olanda au infiintat BT Aegon Fond de Pensii SA, fiecare participand cu un procent de 50%, investitia initiala a bancii fiind de 11,5 mil lei. In luna decembrie 2007 BT Aegon si-a majorat capitalul social prin aport in numerar in parti egale de la cei doi actionari, astfel banca a mai participat cu o valoare de 6,6 mil lei, investitia finala la sfarsitul anului fiind de 18,1 mil lei.

In cursul anului 2007, Banca Transilvania a achizitionat un procent de 18.5 % din capitalul social al Medicredit Leasing IFN ajungand sa detina la sfarsitul anului un procent de 57.39% din capitalul societatii.

In cursul lunii decembrie 2007 s-au infiintat urmatoarele societati astfel :

- BT Evaluator SRL prin fuziunea societatilor BT Beta si BT Management;
- BT Consultant SRL prin fuziunea societatilor BT Alpha si BT Logistic, astfel participatia pe care o detinea banca la BT Logistic si BT Management s-a transferat noilor societati infiintate.

La sfarsitul anului 2007 valoarea investitiei Bancii Transilvania in cadrul ASIBAN este de 33,73 mil lei, reprezentand 25% din capitalul societatii.

La sfarsitul lunii decembrie 2007 Banca Transilvania a vandut societatea BT Asigurari catre Groupama International SA la un pret de 90 mil EUR , 85 % din pretul de vanzare fiind incasat in decembrie 2007 iar restul de 15 % fiind blocat intr-un cont escrow, finalizarea tranzactiei urmand a avea loc dupa definitivarea rezultatelor financiare IFRS ale BT Asigurari.

Castigul net din vanzarea BT Asigurari inregistrat la 31 Decembrie 2007 dupa diminuarea participatiei si a comisioanelor, reprezinta 173,5 mil lei.

## Rezultatele economico - financiare ale anului 2007

### CONTEXTUL INTERNATIONAL

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
Tel: +(40.264) 40.71.50  
Fax: +(40.264) 40.71.79  
web-site: www.bancatransilvania.ro

Evoluția mediului economic internațional a fost marcată în anul 2007 de evenimente cu impact destabilizator asupra mediului bancar și piețelor de capital care au culminat cu criza creditelor ipotecare subprime în Statele Unite. Această criză a apărut ca urmare a unei lichidități excesive, a unei rate scăzute de rentabilitate a fondurilor, plasarea fondurilor în instrumente financiare cu rentabilitate crescută și implicit cu risc crescut, asigurări insuficiente împotriva riscurilor. Pierderile totale cauzate de caderea pieței ipotecare americane sunt estimate să ajungă la 400 de miliarde de dolari.

Totodată, turbulențele de pe piețele financiare mondiale au reprezentat o oportunitate pentru fondurile de investiții guvernamentale din Asia și Orientul Mijlociu, care au făcut investiții de zeci de miliarde de dolari în marile bănci din SUA și Europa.

Perderile totale aduse marilor bănci de investiții în sectorul subprime

Banca	Pierderi (mld. \$)	Banca	Pierderi (mld. \$)
Citigroup	18,0	Bank of America	3,0
Merrill Lynch	14,1	Barclays	2,6
UBS	13,5	Royal Bank of Scotland	2,6
Morgan Stanley	9,4	IKB	2,6
HSBC	3,4	Fredie Mac	2,0
Bear Stearns	3,2	Wachovia	1,1
Deutsche Bank	3,2	Credit Suisse	1,0
JP Morgan	3,2	BNP Paribas	0,19

Sursa: BBC News

Activele denominate în USD la nivel global au pierdut din valoare ca urmare a deprecierei monedei americane în raport cu principalele valute de pe piață.

În ultimul an, moneda EURO a câștigat 18% față de moneda americană, ceea ce a afectat competitivitatea exporturilor europene.

Pentru Zona Euro, Banca Centrală Europeană avertizează instituțiile financiare cu privire la noi riscuri de creditare pe termen scurt și mediu, apărute în domeniul creditelor imobiliare a căror expunerea a crescut semnificativ în ultimele luni, în paralel cu identificarea unor indicatori de vulnerabilitate a pieței imobiliare.

## CONTEXTUL ECONOMIEI NATIONALE

Sistemul bancar din România s-a transformat semnificativ în anul 2007, atât din punctul de vedere al apariției unor noi jucători pe piață, dar mai ales datorită noilor produse și servicii oferite clienților. Cinci instituții importante au intrat în acest an pe piața financiar-bancară din România: Bank of Cyprus, banca spaniolă La Caixa, Fortis Bank din Belgia, Blom Bank France Paris, Finicredito membră a grupului portughez Finibanco, și banca portugheză Millennium care, după ce a pierdut cursa pentru cumpărarea Bancii Comerciale Române în fața austriecilor de la Erste Bank, a decis o intrare în forță pe piața românească cu o investiție de la zero.

În acest context, băncile din România au realizat, anul trecut, un profit net cumulativ de 2,74 miliarde lei, în creștere cu 24,5% față de rezultatul obținut în 2006, potrivit datelor raportate de instituțiile de credit la banca centrală.

Aceste rezultate s-au obținut în contextul unui mediu economic caracterizat prin următoarele coordonate:

- Rata anuală a inflației pe anul 2007 a fost de 6,6 %;
- Moneda națională a cunoscut o apreciere de 4.33 % raportată la dolarul american în anul 2007, în comparație cu rata de apreciere de 17.39 % existentă pe 2006, precum și o depreciere anuală de 6.76 % raportată la EUR (+8.03 % în 2006);
- Rata anuală a dobânzii pentru Rezerva minimă obligatorie a crescut de la 1,90 la 2.35 pentru LEI, de la 0,80 la 1.10 pentru EUR, respectiv de la 1.00 la 1,20 pentru USD.
- În cursul anului 2007 rezerva minimă obligatorie a fost menținută de BNR la o rata ridicată: 20% la LEI (pt. resursa cu scadență reziduală mai mică de 2 ani) și 40% la valuta (pentru toată resursa atrasă indiferent de scadență);

### SEDIUL CENTRAL

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, România  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro

- S-a mentinut in continuare un grad mare de volatilitate al legislatiei fiscale atat ca urmare a modificarii legislatiei nationale, cat si datorita transpunerii actelor normative nationale in conformitate cu legislatia comunitara;

Analiza rezultatelor obtinute in anul 2007, efectuata pe baza situatiilor financiare elaborate in conformitate cu prevederile Ordinul BNR nr.5/2005, comparativ cu cele din anul 2006, sunt prezentate in cele ce urmeaza:

## SITUATIA PATRIMONIALA A BANCII:

Tinta bancii pentru anul 2007 a fost realizarea unui nivel total al activelor de 3,50 miliarde EUR, in conditiile unui curs de schimb EUR/LEI estimat pentru sfarsitul anului de 3,40 si a unui indice de inflatie de aprox 5 % .

Fata de prevederile BVC, activele au fost realizate in proportie de 110 %, respectiv 3,84 miliarde EUR ( la un curs efectiv la sfarsitul anului EUR / LEI de 3,6102 si conform unui indice de inflatie realizat de 6.57 %); comparativ cu decembrie 2006 ( 2,39 miliarde EUR ) cresterea activelor a fost de aprox 1,45 miliarde EUR ceea ce reprezinta o crestere de 61 %.

In ceea ce priveste expunerea pe credite, s-a urmarit o diversificare a portofoliului astfel in cat 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).

Astfel structura portofoliului de credite la 31.12.2007 era urmatoarea:

- pe tipuri de clienti :
  - 59.01% persoane juridice; 40.99% persoane fizice ;
- pe tipuri de moneda:
  - 67.70% in lei ; 32.30% in valuta;
- pe domenii de activitate:
  - 16.97% Comert;
  - 22.38% Productie (industrie);
  - 17.51% Servicii;
  - 40.99% Populatie; 2.14% alte ;
- pe termene de scadenta:
  - 29.14% termen scurt; 18.92% termen mediu; 51.94% termen lung;

Provizioanele constituite pentru acoperirea riscului de credit , existente in sold la 31.12.2007, reprezinta 1.33 % din valoarea creditelor (0,86 % in anul 2006) .

Cresterea este justificata pe de o parte de modificarile legislative si majorarea portofoliului de credite cu 75% fata de anul 2006 , precum si de masuri suplimentare luate in vederea administrarii prudentiale a riscului de credit.

Creantele inregistrate inafara bilantului , la 31 12 2007 sunt in suma de 63,89 mil LEI, reprezentand 0.74 % din totalul portofoliului de credite ( 1,33% in 2006).

### Capitalurile proprii ale bancii:

au fost la 31.12.2007 de 1.484.515.254 lei din care :

- capital social 611.079.770 ,reprezentat de 6.110.797.700 actiuni cu o valoare nominala de 0,1 LEI/actiune;
- imprumut subordonat 270.358.032 lei ;
- prime de capital 98.601.649 lei;
- rezerve legale 73.432.796 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare 77.892.714 lei;

### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro

- rezerve din reevaluare 26.896.100 lei;

In cursul anului 2007, capitalul social a fost majorat de la 393.354.862 lei la 611.079.770 lei conform aprobarii AGA din 25.04.2007, prin utilizarea urmatoarelor surse:

- rezerve din profit net : 84.037.115,55 lei;
- aport in numerar : 39.335.487 lei;
- prime de emisiune : 88.873.733,08 lei;
- prime de conversie obligatiuni in actiuni : 5.325.206,05 lei;
- alte fonduri (ani precedenti): 127.517,32 lei;
- conversia unui numar de 212 obligatiuni in actiuni in suma de 25.849 lei;

In registrul actionarilor majorarea capitalului social cu suma de 25.849 lei a fost inregistrata la inceputul anului 2008, conform procedurilor CNVM.

La 31.12.2007, structura capitalului social era urmatoarea:

	31 Dec 2006	31 Dec 2007
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare ("EBRD")	15,00%	14,97%
Persoane fizice romane	48,01%	41,90%
Societati comerciale romanesti	20,16%	20,14%
Persoane fizice straine	5,50%	4,17%
Societati comerciale straine	11,33%	18,82%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

#### Actiuni rascumparate:

In cursul anului 2007 s-au cesionat angajatilor un numar de 11.95 milioane actiuni proprii existente in sold la 31.12.2006, la pretul de distributie de 0,36 LEI. Diferenta dintre valoarea de piata si pretul de distribuire a fost inregistrata in contul "Alte cheltuieli cu personalul" in suma de 8.5 mil lei. La sfarsitul anului 2007, Banca nu mai detine actiuni proprii rascumparate in sold.

#### Realizarea indicatorilor planificati prin BVC se prezinta astfel:

<i>milioane LEI</i>	BVC 2007	Realizari 2007	% realizare BVC
Plasamente in credite	7.497	8.677	116%
Lichiditati imediate	3.338	4.177	125%
Titluri	466	578	124%
Valori imobilizate	548	434	79%
- Imobilizari corporale si necorporale	367	286	78%
- Titluri de participare	181	148	82%
Alte active	51	10	20%
<b>Total Active</b>	<b>11.900</b>	<b>13.876</b>	<b>117%</b>
Capitaluri proprii	981	1.210	123%
Imprumut subordonat	265	275	104%
Resurse atrase de la clientela	8.943	10.358	116%
Resurse atrase de la banci	553	738	133%
Imprumuturi TL	999	904	90%
Alte pasive	159	391	248%
<b>Total Pasive</b>	<b>11.900</b>	<b>13.876</b>	<b>117%</b>

#### Evolutii ale situatiei patrimoniale in 2007:

##### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro

- Comparativ cu realizarile anului 2006, la finele anului 2007 Banca Transilvania inregistreaza o crestere de 1,72 ori a activelor exprimate in LEI. In aceeasi perioada cresterea activelor inregistrata de sistemul bancar romanesc este de 1,48 ori.
- Cota de piata a Bancii Transilvania din punct de vedere al activelor a crescut, de la 4.61 % la finele 2006 la 5.34 % la finele 2007.
- Pe total sistem bancar creditele neguvernamentale au crescut de 1,60 ori in timp ce creditele Bancii Transilvania au crescut de 1,76 ori, banca ocupand 5,86 % din piata.
- Din punct de vedere al depozitelor de la clienti nebankari cresterea pe sistem este de 1,34 ori in timp ce cresterea Bancii Transilvania este de 1,83 ori, ponderea in piata fiind de 8,03 %.

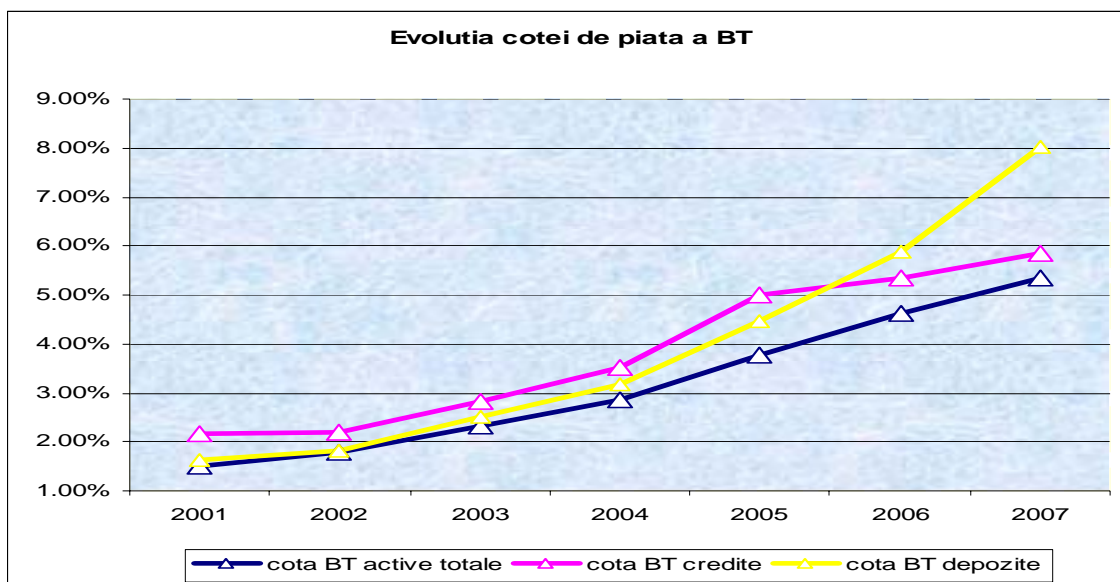
Evolutia structurilor bilantiere realizate in 2006 si 2007 se prezinta astfel :

Nr. Crt	milioane LEI	Realizari 2006	Realizari 2007	crestere 2007/2006
1	Plasamente in credite	4.934	8.677	1,76
2	Lichiditati imediate	2.623	4.177	1,59
3	Titluri	123	578	4,70
4	Valori imobilizate	347	434	1,25
4.1	Imobilizari corporale si necorporale	223	286	1,28
4.2	Titluri de participare	124	148	1,19
5	Alte active	59	10	0,17
	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>8.086</b>	<b>13.876</b>	<b>1,72</b>
1	Capitaluri proprii proprii (inclusiv imprumut subordonat)	964	1.485	1,54
	-Capital social	393	611	1,55
2	Resurse atrase de la clientela	5.671	10.358	1,83
3	Resurse atrase de la banci	410	738	1,80
4	Imprumuturi TL	826	904	1,09
5	Alte pasive	215	391	1,82
	<b>TOTAL PASIVE</b>	<b>8.086</b>	<b>13.876</b>	<b>1,72</b>

Din punct de vedere al activelor totale, al plasamentelor in credite si a resurselor atrase, pozitia bancii in cadrul sistemului bancar are un trend crescator, prezentata grafic astfel :

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro



#### CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI:

Realizarea veniturilor, cheltuielilor si a profitului in anul 2007, pe elemente componente, comparativ cu anul 2006 si cu prevederile din BVC se prezinta astfel:

<i>milioane LEI</i>					
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	BVC 2007	Realizare 2006	Realizari 2007	cresteri 2007/2006	%Realizare BVC
<b>VENITURI</b>	<b>796,79</b>	<b>547,21</b>	<b>1.017,49</b>	<b>1,87</b>	<b>128%</b>
Venit net din titluri	30,32	28,63	44,52	1,74	147%
Venit net din dobanzi	358,62	276,69	413,13	1,49	115%
Venit net din comisioane	309,77	163,39	271,33	1,66	88%
Venit (pierdere) din piata valutara	82,56	57,33	96,50	1,68	117%
Alte venituri	15,53	21,17	192,01	9,07	1.237%
<b>CHELTUIELI</b>	<b>561,79</b>	<b>380,13</b>	<b>537,93</b>	<b>1,42</b>	<b>96%</b>
Cheltuieli cu personalul	281,30	185,77	266,39	1,43	95%
Cheltuieli expozitare	195,00	137,50	190,69	1,39	98%
Cheltuieli de publicitate	12,38	9,17	10,68	1,16	86%
Cheltuieli cu amortizarea	60,24	37,17	45,73	1,23	76%
Alte cheltuieli	12,87	10,52	24,44	2,32	190%

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro



Provizioane constituite, net	75,00	34,56	76,41	2,21	102%
<b>PROFIT / PIERDERE</b>	<b>160,00</b>	<b>132,52</b>	<b>403,15</b>	<b>3,04</b>	<b>252%</b>

Veniturile au crescut de 1,87 ori fata de anul 2006, atingand nivelul de 1.017,49 milioane LEI. Prevederile bugetare au fost realizate in proportie de 128 %.

Fata de anul 2006 cele mai mari cresteri le-au inregistrat urmatoarele categorii de venituri:

- venituri din dobanzi - crestere de 1,49 ori;
- venituri din piata valutara - crestere de 1,68 ori;
- venit din comisioane - crestere de 1,66 ori si
- venit net din titluri de 1,74 ori;

Cresterea veniturilor din dobanzi s-a datorat in mare parte cresterii portofoliului de credite in anul 2007 cu 76 % fata de 2006.

Evolutia pozitiva a veniturilor nete din piata valutara a fost in crestere cu 68 % fata de anul trecut si a fost determinata de cresterea numarului de operatiuni de schimb si a volumului tranzactionat ( cu 50 % respectiv 38 % fata de anul 2006) precum si de castigul obtinut in urma reevaluarii activelor si pasivelor in valuta .

Veniturile nete din comisioane au fost mai mari in anul 2007 cu 66 % decat cele realizate in anul 2006, datorita cresterii numarului de operatiuni efectuate de clientela, cresterii numarului de depozite precum si a portofoliului de credite, ca numar si volum.

In anul 2007 ca urmare a aplicarii IAS 18, comisioanele incasate la instrumentarea creditelor au fost esalonate pe durata creditelor , rezultand o influenta nefavorabila neta pe contul de profit de 52.574 mii LEI. La sfarsitul anului 2007, soldul comisioanele amanate sunt in suma de 125.118 mii LEI.

Cheltuielile totale realizate in anul 2007 insumeaza 537,93 milioane LEI, fiind de 1,42 ori mai mari decat cele din anul precedent. Prevederile bugetare nu au fost depasite, cheltuielile efective fiind realizate in proportie de 96 % fata de cele bugetate. Cresterea numarului de unitati puse in functiune in anul 2007 au contribuit la cresterea cheltuielilor de exploatare de 1,39 ori, a celor cu personalul de 1,43 ori si a cheltuielilor cu amortizarea de 1,23 ori fata de anul precedent.

S-au efectuat cheltuieli cu sponsorizarile in suma de 4.484 mii lei, utilizand facilitatea prevazuta de Legea 571/2003, facilitate de care Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2008.

In cursul anului 2007, Consiliul de Administratie, in temeiul art 13 f din Actul Constitutiv, a aprobat inregistrarea pe pierderi a 280 cazuri de credite neperformante in suma de 684,66 mii lei si 79.540 EURO pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.

Profitul brut realizat pe anul 2007 , inclusiv sucursala Cipru este de 403,15 milioane lei (229,65 milioane lei fara BTA ), fiind depasit nivelul prevazut in BVC. Comparativ cu anul 2006, s-a inregistrat o crestere a profitului brut de 3.04 ori ( crestere 1.73 ori fara BTA ).

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

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

Dintre indicatorii monitorizati de BNR prin sistemul de supraveghere prudentiala, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evolutiei bancii sunt prezentati mai jos :

Nr crt	Indicator	Nivel	Rat ing	Nivel BT 31.12.04	Nivel BT 31.12.05	Nivel BT 31.12.06	Nivel BT 31.12.07
1	Indicator de lichiditate	Min =1		2.76	2.61	2.74	2.77

#### SEDIUL CENTRAL

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro

2	Raport Solvabilitate	> 8%	1	14.53%	13.64%	14.56%	12.18%
3	ROA (profit net / total active val neta)	> 5%	1				
		4 - 4.9%	2				
		3-3.9%	3				
		0.6%-2.9%	4	2.34%	2.03%	1.49%	2.45%
4	* ROE (Profit net / capitaluri proprii)	> 11%	1	20.16%	21.52%	17.14%	28.10%
		8 - 10.9%	2				

\*Capitalurile proprii includ: capital social , prime legate de capital , rezerve, rezultat raportat.

Nivelul indicatorilor CAMPL calculati la 31.12.2007 este superior limitelor impuse de legislatia in vigoare.

De asemenea indicatorul de lichiditate stabilit la 31.12.2007 inregistreaza un nivel de 2,77 fata de minim 1, cat este prevazut de Norma BNR nr 1/2001.

## Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercitiul financiar 2007

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului conform situatiei de mai jos si de majorare a capitalului social al bancii cu suma de 418.062.426,3 lei , respectiv la fiecare 100 actiuni sa se atribuiie 68,41372381 actiuni noi (respectiv sa se atribuiie un numar de actiuni noi corespunzator raportului 418.062.426,3 lei / 6 110 797 702 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 611.079.770,2 lei la 1.029.142.196,5 lei , respectiv cu suma de 418.062.426,3 lei urmeaza sa se faca din urmatoarele surse :

- incorporarea rezervelor nete constituite din profitul anului 2007 in suma de 319.460.777,01 lei;
- prime de emisiune in suma de 98.396.564,29 lei existente in sold la 31.12.2007;
- prime de conversie obligatiuni in actiuni , in suma de 205.085 lei existente in sold la 31.12.2007.

PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2007	SUME (LEI)
Profit brut	403.146.037
Impozit	63.174.600,80
Profit net	339.971.436,20
Repartizari din profit brut	
1% Fond risc general	-
5% Fond de rezerva legala	20.510.660,31
Profit net ramas de repartizat	319.460.775
Prime de emisiune	98.396.564
Prime de conversie obligatiuni in actiuni	205.085
Alte fonduri din profit net , din anii precedenti	-
Total de repartizat	418.062.424
Capital social	611.079.770,20
Randament LEI/actiune	0,06841372344

### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro

## Evenimente survenite de la inchiderea exercitiului financiar

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului , care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2007.

## Politica privind protectia mediului

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

## Responsabilitate sociala corporativa

Banca Transilvania a continuat si în 2007 sa sustina comunitatea prin resurse financiare, umane si solutii concrete. Au fost sprijinite astfel proiecte din diferite arii de activitate: mediu, sanatate, educatie etc.

Infiintarea fundatiei „Clujul Are Suflet” a fost una dintre initiativele de CSR ale bancii si se adreseaza tinerilor cu varste cuprinse între 14 si 20 de ani, proveniti din familii defavorizate. Piatra de temelie a fost pusa de Banca Transilvania, care a donat inclusiv prin donatii individuale suma de 230.000 de EUR pentru programe de educatie, formare profesionala, consolidare psihologica etc. pentru respectivii adolescenti. Se asteapta ca tinerii care vor frecventa centrul de zi deschis în Cluj-Napoca sa-si reia studiile, iar cei care au rezultate precare sa faca fata cerintelor de învatamant conform posibilitatilor de învatare, sa fie (re)orientati scolar, sa învete meseriile care se potrivesc intereselor, aspiratiilor si ofertei pietei de munca, dar si sa se angajeze si sa-si pastreze slujbele.

In ceea ce priveste programul „Tu alegi, Banca Transilvania se implica”, demarat în 2006, în Alba Iulia, Bistrita, Deva si Sibiu, acesta a cunoscut, în cursul anului trecut, diferite etape de realizare, pentru fiecare localitate în parte. Este vorba de cate un obiectiv de pe plan local ales de cetatenii respectivelor orase, pentru care banca a alocat o suma totala de 280.000 de EUR.

Ambele proiecte mentionate vor fi continuate si în 2008.

## Alte informatii privind intocmirea situatiilor financiare si derularea activitatii economico- financiare

Datele prezentate referitoare la incheierea exercitiului financiar pe anul 2007 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul 5/2005 cu modificarile si completarile ulterioare, O.U.G. 99/2006 publicata in M.Of. nr.1027 din 27.12.2006 cu modificarile si completarile ulterioare si alte instructiuni BNR in domeniu.

S-au indeplinit obligatiile prevazute de lege, privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, privind respectarea regulilor si metodelor contabile prevazute de reglementarile in vigoare.

In mod curent se desfasoara activitatea de control financiar preventiv, organizata conform normelor legale in vigoare.

Obligatiile fata de bugetul de stat si local, fata de fondurile speciale au fost corect stabilite si efectuate viramentele in conformitate cu prevederile legale.

Operatiunile economico - financiare referitoare la exercitiul financiar 2007 au fost inregistrate corect, avand la baza documente legal intocmite.

Mentionam de asemenea ca Bilantul contabil, Contul de profit si pierdere, Situatiile fluxurilor de trezorerie, Situatiile modificarilor capitalurilor proprii, Politicile contabile si Notele explicative au fost intocmite cu respectarea intocmai a precizarilor anexa la Ordinul 5/2005 cu modificarile si completarile

### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania  
Tel: +(40.264) 40.71.50  
Fax: +(40.264) 40.71.79  
web-site: www.bancatransilvania.ro

ulterioare si ca posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Inventarierea patrimoniului s-a efectuat cu respectarea prevederilor Legii Contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare, O.U.G. 99/2006 publicata in M.Of. nr.1027 din 27.12.2006 cu modificarile si completarile ulterioare, Legii 15/1994 cu modificarile si completarile ulterioare, Ordin 1753/2004 cu modificarile si completarile ulterioare, rezultatele acestuia fiind valorificate si reflectate fidel in bilantul contabil.

Mentionam de asemenea ca veniturile , cheltuielile si rezultatele financiare ale anului 2007 sunt reflectate fidel in contul de profit si pierderi iar propunerile de repartizare a profitului net sunt in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

## Informatii privind evolutia probabila a bancii in anul 2008:

### OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2008

- Cresterea profitului cu cel putin 25% fata de profitul brut operational obtinut in 2007;
- Realizarea unui nivel al activelor de 19,4 miliarde lei , in crestere cu 40 % fata de 2007;
- Cresterea resurselor atrase de la clienti cu 45% in comparatie cu 2007;
- Cresterea portofoliului de credite cu 40% fata de anul 2007;
- Numar total clienti in crestere cu 20% comparativ cu 2007 ;
- Cardurile emise la sfarsitul anului 2008 - 1.500.000 ;
- POS la comercianti 12.000 ;
- Continuarea planului de investii prin deschiderea a peste 80 noi unitati, combinat cu mentinerea unui nivel ridicat de rentabilitate;
- Consolidarea pozitiei pe piata de retail la toate produsele , atingand o cota de piata de 7%, cu o crestere mai accentuata pe carduri si credite de consum, si mentinerea pozitiei de leader pe cardurile premium;
- Alocarea unui buget de investitii de 46,35 mil EUR +TVA

### OBIECTIVE CALITATIVE pentru 2008

- Asigurarea profitabilitatii activitatilor nou infiintate;
- Alinierea gestionarii riscurilor la standardele Basel II;
- Control mai strict prin intarirea auditului intern, inspectii de credit mai ample, organizarea inspectiilor de risc operational ;
- In contextul ultimelor evenimente de pe pietele financiare internationale ( criza subprime , probleme de lichiditate ale marilor banci de investitii) parametrii de risc pentru anul in curs au fost stabiliti la nivele mult mai prudente fata de anul 2007 , procedurile de monitorizare si planurile de actiune in cazuri de abatere de la nivelele stabilite fiind foarte riguros elaborate si implementate;
- Simplificarea produselor de creditare;
- Finalizarea aplicatiei de monitorizare a analizelor de credit privind gestionarea relatiei cu clientii (CRM/ Mioritix);
- Conectare la sistemele de decontare europene: Target2 si SEPA;
- Proiect de inlocuire a Aplicatiei Informatice Bancare (Core-Banking) , impusa de:
  - cresterea accelerata a bancii : clienti / tranzactii / utilizatori / riscuri;
  - necesitatea modernizarii si cresterea sigurantei: concepte moderne de banking- e- banking; self-banking;
- Dezvoltarea si implementarea proiectului de emitere a cardurilor cu Chip;
- Cresterea gradului de pregatire al salariatilor prin dezvoltarea in continuare a centrelor de instruire regionale infiintate in 2007;
- Va continua campania de atragere a unor noi salariatii, atat pentru unitatile ce vor fi infiintate in 2008 cat si pentru noi linii de afaceri;

#### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, Romania

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro

- Se va urmări identificarea, recompensarea și dezvoltarea angajaților cu performanțe ridicate și re-direcționarea celor cu performanțe constant sub-standard;
- Analiza oportunității deschiderii unei sucursale BT în Republica Moldova în parteneriat cu BERD, IFC și alte instituții de credit;
- Susținerea în continuare a Clubului Intreprinzătorului Român ;
- Implicarea unor clienți corporați în programe ale Clubului Intreprinzătorului Român;

## **MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL:**

În vederea susținerii planurilor de creștere ale băncii , se profilează necesitatea atragerii de noi fonduri, inclusiv capital nou, pentru a ne situa în permanență la un nivel prudent al ratei de acoperire a capitalului.

Pe lângă majorarea a capitalului social din profitul net, propunem Adunării Generale a Acționarilor spre aprobare majorarea capitalului prin noi aporturi în formă banescă din partea acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Bursa de Valori București la data de înregistrare (propunere 16 mai 2008) în sumă de 30.553.988,80 lei, respectiv emiterea unui număr de 305.539.888 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune. Prețul de emisiune propus pentru acțiunile aferente acestei surse de majorare este de 0,35 lei/acțiune.

Având în vedere cele menționate în prezentul raport, supunem discuției activitatea desfășurată de bancă în anul de gestiune 2007 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea Raportului Consiliului de Administrație precum și următoarele situații:

- situațiile financiare individuale întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr.5/2005 cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. 99/2006 publicată în M.O.F nr.1027 din 27.12.2006 cu modificările și completările ulterioare și alte instrucțiuni BNR în domeniu ( bilanțul contabil, contul de profit și pierderi, situația fluxurilor de trezorerie, situația modificării capitalurilor proprii, politici contabile și note explicative );
- repartizare a profitului pentru exercitiul financiar 2007;
- majorarea capitalului social prin aport în numerar în valoare de 30.553.988,80 lei;
- Bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2008.

**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE**  
**PRESEDINTE C.A.**  
**HORIA CIORCILĂ**

### **SEDIUL CENTRAL**

Str. G. Baritiu nr. 8, Cluj-Napoca, România  
 Tel: +(40.264) 40.71.50  
 Fax: +(40.264) 40.71.79  
 web-site: www.bancatransilvania.ro