

## **Raport semestrial pentru semestrul I / 2007**

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

Data raportului: 30.06.2007

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

Numărul de telefon/fax: 0264 -40 71 50 / 0264 -40 71 79

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: R5022670

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

Capitalul social subscris și vărsat: 432.111.881,30 RON

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

### **1. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA**

#### **1. a) Situatia patrimoniala a bancii**

În primul semestru al anului 2007, direcțiile de acțiune au fost îndreptate spre realizarea obiectivelor cantitative și calitative propuse, urmărind consolidarea poziției pe piață, creșterea rețelei teritoriale, îmbunătățirea portofoliului de clienți și de produse, creșterea profesionalismului angajaților.

Rezultatele activității primului semestru al anului 2007 sunt concretizate în următoarele realizări:

Reteaua teritorială a bancii a crescut prin înființarea a 44 unități noi, de la 341 unități la începutul anului, la 385 unități la 30 iunie 2007, iar raportat la semestrul I 2006 s-au înființat 109 unități noi.

Baza de clienți activi a crescut față de începutul anului cu 27.12%, din care clienți persoane fizice cu 29.1%, iar clienții persoane juridice cu 13.2%, numărul total al acestora fiind la 30 iunie 2007 de 897.907 clienți activi.

La 30 iunie 2007 erau instalate 593 ATM și 6.125 POS-uri față de 528 ATM și 4500 POS cat erau la începutul anului, și față de 443 ATM și 3.660 POS-uri cat erau la sfârșitul primului semestru din anul precedent.

Numarul de carduri emise la 30 iunie 2007 a fost de 1.002.936 , depasind cu 30,02 % nivelul realizat la sfarsitul semestrului I 2006 si cu 12.22% cel de la inceputul acestui an.

Rezultatele activitatii la sfarsitul semestrului I 2007 au condus la o crestere a patrimoniului bancii de 1,58 ori la finele perioadei, comparativ cu semestrul I 2006. Structura si evolutia principalelor elemente de activ si pasiv ale bancii, comparativ cu aceeaasi perioada a anului trecut, se prezinta astfel:

INDICATORUL	Semestrul I 2006	Semestrul I 2007	Diferenta	-RON- 2007 / 2006(%)
<b>ACTIVE – TOTAL</b>	<b>6,254,712,720</b>	<b>9,889,588,910</b>	<b>3,634,876,190</b>	<b>158.11%</b>
1. Operatiuni de trezorerie si interbancare, din care:	1,665,620,584	2,423,002,344	757,381,760	145.47%
- disponibilitati la B.N.R.	1,382,418,045	2,006,322,510	623,904,465	145.13%
- conturi de corespondent	26,079,584	18,564,143	-7,515,441	71.18%
- depozite la banci	156,161,777	248,221,162	92,059,385	158.95%
- casa si alte valori	94,885,917	138,665,566	43,779,649	146.14%
2. Operatiuni cu clientela	4,022,485,070	6,358,810,118	2,336,325,048	158.08%
din care:				
- credite acordate clientelei	4,013,029,798	6,341,865,465	2,328,835,667	158.03%
3. Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse , din care:	250,121,784	704,580,890	454,459,106	281.70%
- titluri	171,115,330	605,020,761	433,905,431	353.57%
- debitori	8,300,148	28,189,087	19,888,939	339.62%
- stocuri	25,181,339	2,761,155	-22,420,184	10.97%
4. Valori imobilizate ,din care:	316,485,282	403,195,558	86,710,276	127.40%
-participatii în cadrul societatilor comerciale, titluri de participatie, titluri de portofoliu	120,825,730	157,046,149	36,220,419	129.98%
<b>PASIVE – TOTAL</b>	<b>6,254,712,720</b>	<b>9,889,588,910</b>	<b>3,634,876,190</b>	<b>158.11%</b>
1. Operatiuni de trezorerie si interbancare	1,204,073,091	1,242,693,871	38,620,780	103.21%
2. Operatiuni cu clientela. din care:	4,277,115,218	7,226,423,555	2,949,308,337	168.96%
- conturi curente creditoare	1,196,580,337	2,029,812,316	833,231,979	169.63%
- conturi de depozit	2,943,859,189	5,017,387,663	2,073,528,474	170.43%
3. Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	60,757,163	245,910,890	185,153,727	404.74%
4. <u>Capitaluri proprii, asimilate si provizioane, din care:[1]</u>	712,767,248	1,174,560,594	461,793,346	164.79%
- capital	271,254,377	432,111,881	160,857,504	159.30%
- prime legate de capital si rezerve	302,950,582	408,561,899	105,611,317	134.86%

[1] La pozitia PASIVE – pct 4 ”Capitaluri proprii, asimilate si provizioane” la data de 30.06.2007 s-a inclus suma de 38.757.019,10 reprezentand capitalul social subscris si varsat si 96.892.547,75 prime de emisiune, care urmeaza formalitatile de inscriere la Registrul Comertului, acestea fiind in curs de derulare.

- alte fonduri	9,895,798	11,447,508	1,551,710	115.68%
- datorii subordonate si datorii atasate	69,947,801	242,890,296	172,942,495	347.25%
-rezultatul exercitiului curent	58,718,690	79,549,010	20,830,320	135.47%

Cresterea si dezvoltarea bancii se reflecta in modificarile nivelelor elementelor bilantiere, a caror evolutie este permanent urmarita, cresterile fiind controlate si corectate in momentul in care apar abateri de la strategiile fixate.

**Activele si pasivele** Bancii Transilvania au crescut pe parcursul perioadei 30.06.2006-30.06.2007 cu 3.634.876.190 lei (respectiv cu 158,11 % ), atingand astfel un nivel de 9.889.588.910 lei .

In structura activelor cresteri semnificative s-au inregistrat la: plasamentele in titluri (de 2,82 ori), plasamentele în credite (de 1,58 ori),. De asemenea a inregistrat o crestere importanta pozitia operatiuni de trezorerie si interbancare (de 1,45 ori), valori imobilizate (de 1,27 ori), in cadrul careia participatiile in cadrul societatilor comerciale au crescut de 1,3 ori si imobiliarile corporale de 1,25 ori .

Plasamente in credite acordate clientelei au crescut cu 2.328.835.667 lei, ele ating la sfarsitul semestrului I 2007 un nivel de 6.341.865.465 lei si reprezinta 64,09% din active. Ponderea creditelor in lei la finele semestrului I 2007 in total portofoliu de credite este 70,02 %, iar ponderea creditelor in valuta este 29,98 %.

La 30 iunie 2007, efectele publice, alte titluri acceptate pentru refinantare, obligatiunile si alte titluri cu venit fix, au crescut de la 45 mil cat erau la sfarsitul anului, la 504 mil lei, cresterea insemnand in principal achizitia de obligatiuni Benchmark (BNR) in suma de 297 mil, obligatiuni eurobond in suma de 78 mil, obligatiuni Banca Mondiala in suma de 35 mil; ponderea titlurilor in total active la sfarsitul primului semestru din 2007 fost de 5,09 %.

Lichiditatile imediate formate din numerarul in casierii, disponibilitatile si depozitele de la banca centrala, disponibilitatile de la alte banci , reprezinta 21,68 % din total active.

Extinderea retelei teritoriale si cresterea numarului de unitati operative ale bancii au condus la cresterea imobiliarilor corporale si necorporale cu 50.489.857 lei, ponderea acestora in total active la sfarsitul semestrului I fiind de 2,49 % .

Consolidarea grupului financiar in ansamblul sau si consolidarea pozitiei bancii in cadrul grupului este unul din obiectivele strategice prioritare. Banca inregistreaza o crestere a participatiilor in cadrul societatilor comerciale legate, titluri de participatie si titluri de portofoliu de 36.220.419 lei la sfarsitul trimestrului I a.c. fata de aceeasi perioada a anului trecut.

Pasivele bilantiere au crescut de 1,58 ori, corespunzator cresterii activelor.

In structura elementelor de pasiv ale bancii, modificari substantiale s-au produs în privinta a resurselor atrase provenite din depozite, care au înregistrat o crestere de 1,7 ori, operatiunilor cu titluri care au crescut de 4 ori, a capitalurilor proprii care au crescut de circa 1,65 ori si a operatiunilor de trezorerie si interbancare care au crescut de circa 1,03 ori.

In structura, resursele atrase de la institutiile de credit au crescut fata de semestrul I al anului trecut de 1,13 ori .

In data de 30 iunie 2007 era incheiata perioada de exercitare a dreptului de preemtiune, in urma careia au fost subscribe 98,52% din actiuni si a fost incasata suma de 135,65 mil lei Aceasta suma s-a înregistrat si raportat în contul de capital social , urmand sa se definitiveze formalitatitile de înregistrare la ORC in perioada urmatoare.

Mentionam ca structura actionariatului bancii este în continua modificare, datorita faptului ca actiunile Bancii Transilvania sint tranzactionate în mod curent pe piata valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 si a Normelor C.N.V.M. în domeniu. In prezent actiunile Bancii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori Bucuresti categoria I. Situatia actionariatului la 30 iunie a.c. este redată în Anexa .

## **1 b. Contul de profit si pierderi**

Principalele elemente ale contului de profit si pierdere întocmite in conformitate cu ordinul BNR nr. 5/2005, comparativ cu aceeași perioada a anului trecut se prezinta astfel:

<b>INDICATORUL</b>	-RON-			
	<b>Semestrul I 2006</b>	<b>Semestrul I 2007</b>	<b>Diferenta (+ / -)</b>	<b>2007 / 2006 %</b>
1. Venituri totale	612,270,803	1,039,814,310	427,543,507	169.83%
2. Cheltuieli totale	549,005,249	946,344,013	397,338,764	172.37%
3. Profit brut	63,265,554	93,470,297	30,204,743	147.74%
4. Profit net	58,718,690	79,549,010	20,830,320	135.47%

Comparativ cu aceeași perioada a anului precedent se înregistrează o crestere a veniturilor brute de 1,7 ori, a cheltuielilor totale de 1,72 ori si a profitului brut de 1,48 ori.

Veniturile nete aferente primului semestru al anului curent au crescut de 1,35 ori fata de aceeași perioadă a anului precedent.

Comparativ cu prevederile bugetare pe întregul an, la 30 iunie 2007 profitul brut s-a realizat în proporție de 58,41 %, veniturile în proporție de 47,11 %, iar la cheltuieli procentul de realizare este de 44,27 .

Profitul brut realizat la 30.06.2007 este de 93.470.297 lei ceea ce reprezintă o creștere față de nivelul realizat în aceeași perioadă a anului precedent de 1,48 ori.

Profitul net al perioadei de raportare este de 79.549.010 lei, în creștere de 1,35 ori față de aceeași perioadă a anului precedent.

Creșterea mai lentă a profitului net se datorează faptului că veniturile neimpozabile la 30.06.2007 au scăzut față de aceeași perioadă a anului trecut , de la 36 mil la 15 mil , deoarece începând cu anul 2007 , instituțiile de credit nu mai beneficiază de deducerea la calculul impozitului pe profit a rezervei de 1% din active bancare purtătoare de risc.

### **1 c. Cash flow**

Indicele de lichiditate curentă calculat ca raport între nivelul activelor curente și nivelul pasivelor curente, a fost la 30.06.2007 de 108,85%. La aceeași dată de referință, rata lichidității atinge nivelul de 107,15 %. În ceea ce privește calitatea portofoliului de credite, ponderea creditelor restante și îndoielnice în total credite a fost 0.66 % - nivel rating 1 conform sistemului de rating bancar și de avertizare timpurie – CAMPL.

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

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în perioada respectivă. De asemenea în această perioadă nu au fost modificări privind drepturile detinatorilor de valori mobiliare emise de banca.

În această perioadă banca și-a constituit și realizat sistematic rezerva minimă obligatorie impusă de Normele Băncii Naționale. Surplusul de lichidități a fost plasat atât în depozite interbancare, cât și în titluri de plasament.

## **2. ANALIZA ACTIVITĂȚII SOCIETĂȚII COMERCIALE**

Este prezentată în raportul de gestiune al Consiliului de Administrație, anexat prezentului raport.

## **3. SCHIMBĂRI CARE AFECTEAZĂ CAPITALUL SOCIAL ȘI ADMINISTRAREA SOCIETĂȚII COMERCIALE**

**3.1** Nu este cazul.

**3.2.** Nu este cazul.

#### **4. TRANZACTII SEMNIFICATIVE**

Nu este cazul.

#### **5. ANEXE**

Se anexeaza prezentului raport, în copie:

- adresa de depunere la BNR a raportarilor pe semestrul I 2007;
- bilant la data de 30.06.2007 ;
- contulul de profit si pierderi la data de 30.06.2007;
- raportul de gestiune al Consiliului de Administratie;
- raportul de revizie limitata intocmit de auditorul extern KPMG ;
- structura actionariatului la 30.06.2007 ;

**DIRECTOR GENERAL  
ROBERT REKKERS**

**DIRECTOR FINANCIAR  
MARIA MOLDOVAN**