

**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE****RAPORTUL ADMINISTRATORILOR  
PENTRU ANUL 2006**

In anul 2006 , Banca Transilvania a înregistrat rezultate pozitive, care au dus la depășirea obiectivelor propuse, așa cum rezulta din situațiile financiare întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr.5/2005 .

**Principalele direcții de acțiune în anul 2006 , au fost :**

- Dezvoltarea afacerii prin înființarea a peste 125 de noi unitati , astfel ca la sfarsitul anului 2006 rețeaua Bancii Transilvania a ajuns la 341 unitati ;
- Realizarea unui nivel al activelor de 2,4 mld EUR;
- Cota de piață detinuta în functie de total active, la sfarsitul anului 2006 a fost de 4,61 % , fiind printre primele 5 instituții bancare din România;
- Creșterea profitului brut cu 20% , comparativ cu anul 2005;
- Investiții realizate : 93 mil RON;
- Proiecte importante implementate sau inițiate în cursul anului 2006 :
  - Upgradare IT: BM6 ; BM7 + 7 caractere;
  - Upgradare sistem carduri: TP Gold;
  - Upgradare calitativa: automatizare proceduri (carduri, administrare credite), fluidizare curs decizional în agentii;
- Atragere de noi finanțari în valuta , prin contractarea de împrumuturi pe termen lung de la bănci și instituții financiare;
- Dezvoltarea Grupului financiar BT prin investiții de capital.

Rezultatele financiare obținute în anul 2006 au la bază strategia implementată la nivelul celor trei linii de afaceri ale Băncii Transilvania: retail, IMM și corporate.

**Corporate Banking :**

- Credite corporative: au crescut cu 41 % fata de anul 2005 (de la 1.504 mil RON , la 2.123 mil RON);
- Clienți BT Ultra: 3.200;
- Contul de Business: banca a dezvoltat un pachet de servicii premium dedicat clienților corporate;
- 250 de angajați pe partea de vânzări corporate ;
- rulaje lunare de peste 1 miliard EUR prin conturile BT;

**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)

### **Intreprinderi mici si mijlocii (IMM):**

- Cota de piata in functie de numarul de clienti : 16% , si locul II in sistemul bancar (sondaj Irsop);
- Credite IMM: au crescut cu 106 % fata de anul 2005 (de la 329 mil RON , la 679 mil RON);
- Dosare de credit: 22.700 ;
- Automatizarea fluxului de aprobare pentru credite rapide (Mioritix);
- Produs 7: Clubul Intreprinzatorului Roman; peste 5000 membrii ; banca ofera membrilor clubului consultanta si training ;
- Produs 8: Proprietati Imobiliare pe Firma , primul produs din piata dedicat investitiilor imobiliare pentru companii.

### **Retail banking :**

- Carduri emise : realizat 893.677 , din care :
  - 833.694 carduri de debit;
  - 59.983 carduri de credit;
- ATM-uri in functiune 528 si peste 4.500 POS-uri la comercianti;
- BT 24 : 21.438 utilizatori;
- Portofoliu credite retail : 43,25% din total plasament BT;
- Cresterea portofoliului de credite:
  - la 2.132,6 mil. RON in 2006 , fata de 1.150 mil RON in 2005 ;
  - clienti cu credite 279.808 in 2006 fata de 213.001 in 2005;
  - ( din care, clienti cu credit pe card 153.498 in 2006 , fata de 54.003 in 2005);

### **Operatiuni/ IT:**

- Upgrade Bankmaster 7+ 7 digits;
- Migrare solutie carduri la Oracle 10G;
- Solutie automata pentru emiterea de carduri.
- numarul de tranzactii a crescut cu 53,5 % fata de anul 2005 (de la 14,6 mil , la 22,4 mil tranzactii );

### **Resurse umane :**

- focus pe cresterea calitatii serviciilor , in toate sectoarele de activitate;
- autopregatire prin internet + sesiuni de training;
- numarul de salariati la 31.12.2006 : 4.542 ;
- nr angajati noi in 2006: 1.958;
- varsta medie 30,6 ani;
- procent F/M la nivel de conducere: 61% femei; 39% barbati.

### **Managementul Riscului:**

Structura de risc management a fost completata cu functia de :

- ofiter de risc privind operatiunile de trezorerie cu atributii principale in urmarirea respectarii normelor si a regulilor interne ;
- asistent credite IMM cu atributii principale in urmarirea si colectarea restantelor pe portofoliile de credite IMM;

#### **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

Principalele zone de risc care au fost tintite:

- in zona de creditare, accentul a fost pus pe imbunatatirea procesului de evaluare a riscurilor la nivelul centralei, pe intarirea inspectiei de risc de credite la sucursale ;
- in zona de risc operational – s-a urmarit in continuare imbunatatirea sistemului de evaluare si management al riscurilor informatice, dezvoltarea cadrului procedural si de infrastructura aferent;
- implicare in urmarirea cerintelor BNR privind insusirea reglementarilor, instruirea personalului si pregatirea conditiilor pentru implementarea cerintelor Acordului Basel II privind adecvarea capitalului (aferent riscului de credit, operational si de piata ).

### **Auditul intern si extern:**

Obiectivul auditului intern îl reprezintă îmbunătățirea activității bancii.

Directia de Audit Intern a efectuat in cursul anului 2006: auditarea a 30 de sucursale, 127 agentii, directiile din Centrala, 5 subsidiare.

Planul de audit pe anul 2006 a fost realizat .

Tematica generala a activitatii de audit a fost:

- Auditarea modului de remediere a deficientelor constatate la auditarile anterioare;
- Auditul legal;
- Auditul activitatii de creditare;
- Auditul decontarilor intra si interbancare (lei si valuta);
  - Auditul gestiunii patrimoniului.

Auditul intern acopera toate activitățile bancii, conform prezentului statut si a procedurilor specifice de audit.

Trimestrial , la 31 martie 2006 , 30 iunie 2006 si 30 septembrie 2006 , auditorul extern Ernst&Young a efectuat o revizie limitata a situatiilor financiare ale bancii .

Auditul anual al situatiilor financiare a fost efectuat la incheierea exercitiului financiar 31 decembrie 2006 , de auditorul extern KPMG , conform raportului de audit. Inlocuirea auditorului Ernst&Young , cu auditorul extern KPMG , a avut loc conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor din data de 23.02.2007 si a Bancii Nationale a Romaniei.

### **Evolutia bazei de clienti :**

In 2006 s-a realizat o crestere a bazei totale de clienti de 1,27 ori fata de finele anului 2005. Clientii persoane fizice , au inregistrat o crestere cu 27% , iar persoanele juridice cu 26%.

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

<b><u>Clienti activi BT</u></b>	<b><u>31.12.2005</u></b>	<b><u>31.12.2006</u></b>	<b><u>crestere2006/2005</u></b>
Corporate	6.766	8.038	1,19
Retail	344.733	619.943	1,80
IMM	53.077	78.330	1,48
TOTAL	404.576	706.311	1,75

### **Contracte de finantare pe termen lung :**

In anul 2006, Banca Transilvania a încheiat contracte de finanțare cu câteva instituții internaționale, dintre care Kreditanstalt Fur Wiederaufbau (KfW) în valoare de 10 mil. EUR și Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), în valoare de 10 mil. EUR, sume destinate creditelor ipotecare. Tot anul trecut, Banca Transilvania a obținut un credit subordonat, în sumă

#### **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)

totală de 60 milioane EUR, parteneri fiind: European Bank For Reconstruction And Development (BERD), Nederlands Development Finance Company (FMO), Deutsche Investitions Und Entwicklungsgesellschaft (DEG), International Finance Company (IFC) și Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE) , fiecare acordând băncii câte 12 milioane EUR .

### **Membrii grupului BT:**

Valoarea investițiilor Bancii Transilvania în cadrul grupului , la sfârșitul anului 2006 a crescut față de 2005 de 1,24 ori , respectiv de la 85,6 mil RON la 106 mil RON.  
Subsidiarele grupului la care BT detine participatii directe , sunt:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>
BT Securities SRL	Investitii /brokeraj
BT Leasing	Leasing
BT Investments SRL	Investitii
BT Direct SRL	consumer finance
BT Asigurari	Asigurare
BT Management	Investitii
BT Logistic	Logistica
BT Building	Imobiliare
BT Asset Management SAI	Managementul activelor
Compania de Factoring IFN SA	Factoring

În cursul anului 2006 , Banca Transilvania a participat alături de Intermarket Bank AG, la constituirea Companiei de Factoring IFN SA , participarea grupului BT la capitalul social fiind de 50% , respectiv 3.500 mii RON.

Deasemenea valoarea investiției Bancii Transilvania în cadrul ASIBAN , la sfârșitul anului 2006 era de 15,98 mil RON. În cursul anului banca a participat la majorarea capitalului social al ASIBAN , cu 10,75 mil RON , suma care se afla în debitori la finele anului 2006, deoarece nu a fost finalizată înregistrarea la Registrul Comerțului .

În luna decembrie 2006, Banca Transilvania a achiziționat 38.89% din capitalul social al Medicredit Leasing S.A , prin plata sumei de 5.993.400 RON, calitatea de acționar fiind dobândită la începutul anului 2007.

### **Rezultatele economico – financiare ale anului 2006**

Contextul monetar la care se raportează rezultatele financiare ale băncii pe anul 2006 , se caracterizează prin reperele care urmează:

- Rata anuală a inflației pe anul 2006 a fost de 4,87 %;
- Moneda națională a cunoscut o apreciere anuală de 17,39 % raportată la dolar pe anul 2006, în comparație cu rata de depreciere de 6,92 % existentă pe 2005 , precum și o apreciere anuală de 8,03 % raportată la EUR în contextul în care pe 2005 aprecierea a fost de 7,29 %;
- Rata anuală a dobânzii pentru Rezerva minimă obligatorie a crescut de la 1,50 la 1,90 pentru RON, de la 0,70 la 0,80 pentru EUR, respectiv de la 0,95 la 1,00 pentru USD.
- În cursul anului 2006 rezerva minimă obligatorie a fost menținută de BNR la o rată ridicată : 20% la RON și 40% la valută;
- S-a menținut în continuare un grad mare de volatilitate al legislației fiscale.

#### **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)

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

### **Situatia patrimoniala a bancii:**

Tinta bancii pentru anul 2006 a fost realizarea unui nivel total al activelor de 2 miliarde EUR, in conditiile unui curs de schimb EUR / RON estimat pentru sfarsitul anului de 3,50 si a unui indice de inflatie de aprox 7 % .

Pe parcursul anului 2006 - in luna septembrie- cu ocazia intocmirii „Planului strategic pentru perioada 2006 – 2009” a avut loc o rectificare bugetara ce a vizat nivelul activelor de atins la sfarsitul anului .Tinand cont de ritmul de crestere realizat in primele 8 luni, s-a estimat o tinta de total Active pentru sfarsitul anului , de ~ 2,3 miliarde EUR la un curs EUR / RON de 3,40 .

Fata de prevederile BVC rectificat , activele au fost realizate in proportie de 104 %, respectiv 2,391 miliarde EUR ( la un curs efectiv la sfarsitul anului EUR / RON de 3,3817 si conform unui indice de inflatie realizat de 4,87 %); comparativ cu decembrie 2005 ( 1,341 miliarde EUR ) cresterea activelor a fost de aprox 1 miliard EUR ceea ce reprezinta o crestere de 78 %.

In ceea ce priveste expunerea pe credite, s-a urmarit o dispersie a portofoliului de credite astfel incat structura acestora la 31.12.2006 ,era urmatoarea:

- pe tipuri de clienti :
  - 58,22 % persoane juridice; 41,78 % persoane fizice ;
- pe tipuri de moneda:
  - 69% in lei ; 31% in valuta;
- pe domenii de activitate:
  - 19,42 % Comert;
  - 16,89 % Productie (industrie);
  - 17,73 % Servicii;
  - 41,78 % Populatie; 4,18 % alte ;
- pe termene de scadenta:
  - 42,37 % termen scurt;22,55 % termen mediu; 35,08 % termen lung;

Provizioanele constituite pentru acoperirea riscului de credit , existente in sold la 31.12.2006, reprezinta 0,86 % din valoarea creditelor, (0,92% in 2005) ceea ce denota imbunatatirea calitatii portofoliului de credite si reluarea la venituri a unor provizioane constituite anterior .

Creantele inregistrate inafara bilantului , la 31 12 2006 sunt in suma de 65,92 mil RON , reprezentand 1,33% din totalul portofoliului de credite ( 1,43% in 2005).

#### **Capitalurile proprii ale bancii:**

au fost la 31.12.2006 de 964.455 mii RON din care :

- capital social 393.355 mii ,reprezentat de 3.933.548.622 actiuni cu o valoare nominala de 0,1 RON/actiune;
- imprumut subordonat 259.338 mii RON;

In cursul anului 2006, capitalul social a fost majorat de la 236.733.000 RON, la 393.354.862 RON conform aprobarii AGA din 27.04.2006 , astfel:

- rezerve din profit net : 80.485.001 RON;
- aport in numerar : 35.509.950 RON;

#### **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

- prime de emisiune : 40.071.450 RON;
- conversia unui numar de 212 obligatiuni in actiuni in suma de 555.461 RON.

In registrul actionarilor majorarea capitalului social cu suma de 555.461 RON a fost inregistrata la inceputul lunii ianuarie , conform procedurilor CNVM.

La 31.12.2006 , structura capitalului social era urmatoarea:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (“EBRD”)	15,00%	15,00%
Persoane fizice romane	44,42%	48,01%
Societati comerciale romanesti	22,17%	20,16%
Persoane fizice straine	6,48%	5,50%
Societati comerciale straine	11,93%	11,33%
<b>Total</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Actiuni rascumparate :

Conform aprobarii AGA , in cursul anului 2006, Banca a rascumparat un numar de 25.000.000 actiuni la pretul de achizitie de 1 RON/actiune in vederea cesionarii catre angajati pe perioada anilor 2006-2007, in cadrul unui program de fidelizare a angajatilor.

Pana la sfarsitul anului 2006 s-au cesionat angajatilor un numar de 13.050.000 actiuni proprii la pretul de distributie de 0,36 RON. Diferenta dintre valoarea de piata (1,01) si pretul de distribuire (0,36) a fost inregistrata in contul “Alte cheltuieli cu personalul” . La 31 decembrie 2006 , au ramas in sold 11.950.000 actiuni .

Realizarea indicatorilor planificati prin BVC se prezinta astfel:

milioane RON

	<b>BVC 2006</b>	<b>Realizari 2006</b>	<b>% realizare BVC</b>
Credite	4.953	4.934	100%
Numerar & banci	2.218	2.623	118%
Titluri	172	123	72%
Valori imobilizate	391	347	89%
- Active fixe	267	223	84%
- Participatii	124	124	100%
Alte active	66	59	88%
<b>Total Active</b>	<b>7.800</b>	<b>8.086</b>	<b>104%</b>
Capitaluri proprii	698	705	101%
Imprumut subordonat	328	259	79%
Depozite de la clienti	5.229	5.671	108%
Imprumuturi TL	1.213	826	68%
Banci	216	410	190%
Alte pasive	116	215	185%
<b>Total Pasive</b>	<b>7.800</b>	<b>8.086</b>	<b>104%</b>

#### 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

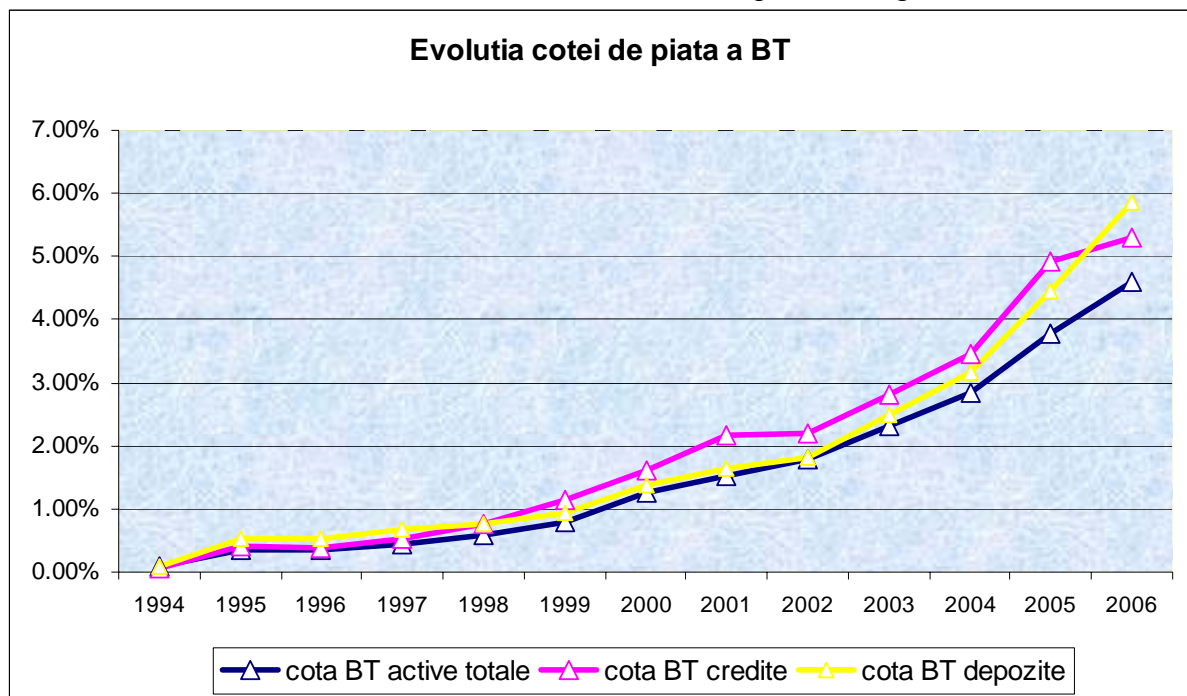
Comparativ cu realizarile anului 2005, la finele anului 2006 Banca Transilvania inregistreaza o crestere de 1,64 ori a activelor exprimate in RON. In aceeasi perioada cresterea activelor inregistrata de sistemul bancar romanesc este de 1,35 ori.

Cota de piata a Bancii Transilvania din punct de vedere al activelor a crescut, de la 3,8 % la finele 2005 la 4,61 % la finele 2006. Pe total sistem bancar creditele neguvernamentale au crescut de 1,54 ori in timp ce creditele Bancii Transilvania au crescut de 1,65 ori , banca ocupand 5,29 % din piata. Din punct de vedere al depozitelor de la clienti nebankari cresterea pe sistem este de 1,29 ori in timp ce cresterea Bancii Transilvania este de 1,70 ori, ponderea in piata fiind de 5,87 %.

Evolutia structurilor bilantiere realizate in 2005 si 2006 se prezinta astfel :

		Milioane RON		
Nr. Crt		Realizari 2005	Realizari 2006	crestere 2006/2005
1	Plasamente in credite	2.991	4.934	1,65
2	Lichiditati imediate	1.368	2.623	1,92
3	Investitii bancare ( titluri )	251	123	0,49
4	Valori imobilizate	271	347	1,28
4.1	Imobilizari corporale si necorporale	169	223	1,32
4.2	Titluri de participatie	102	124	1,22
5	Alte active	51	59	1,16
	<b>TOTAL ACTIVE</b>	<b>4.932</b>	<b>8.086</b>	<b>1,64</b>
1	Capitaluri proprii proprii	541	964	1,78
	-Capital social	237	393	1,66
2	Resurse atrase de la clientela	3.340	5.671	1,70
3	Resurse atrase de la banci	228	410	1,80
4	Imprumuturi TL	706	826	1,17
5	Alte pasive	117	215	1,85
	<b>TOTAL PASIVE</b>	<b>4.932</b>	<b>8.086</b>	<b>1,64</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](http://www.bancatransilvania.ro)

## Contul de profit si pierderi:

Realizarea veniturilor, cheltuielilor si a profitului in anul 2006, pe elemente componente, comparativ cu anul 2005 si cu prevederile din BVC se prezinta astfel:

	Milioane RON				
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	BVC 2006	Realizare 2005	Realizari 2006	cresteri 2006/2005	%Realizare BVC
<b>VENITURI</b>	<b>515,03</b>	<b>386,60</b>	<b>547,21</b>	<b>1,42</b>	<b>106%</b>
Venit net din titluri de stat	18,87	36,35	28,63	0,79	152%
Venit net din dobanzi	252,00	183,53	233,80	1,27	93%
Comisioane	161,06	109,74	206,28	1,88	128%
Venit (pierdere) din piata valutara	52,31	40,40	57,33	1,42	110%
Alte venituri	30,79	16,58	21,17	1,28	69%
<b>CHELTUIELI</b>	<b>334,91</b>	<b>241,70</b>	<b>380,13</b>	<b>1,57</b>	<b>114%</b>
Cheltuieli cu personalul	150,03	108,71	185,77	1,71	124%
Cheltuieli de exploatare	120,75	78,21	137,50	1,76	114%
Cheltuieli de publicitate	8,75	5,45	9,17	1,68	105%
Cheltuieli cu amortizarea	40,50	26,29	37,17	1,41	92%
Alte cheltuieli	14,88	23,04	10,52	0,46	71%
Provizioane constituite, net	48,12	34,88	34,56	0,99	72%
<b>PROFIT / PIERDERE</b>	<b>132,00</b>	<b>110,02</b>	<b>132,52</b>	<b>1,20</b>	<b>100%</b>

**Veniturile** au crescut de 1,42 ori fata de anul 2005, atingand nivelul de 547,21 milioane RON. Prevederile bugetare au fost realizate in proportie de 106 %.

Fata de anul 2005 cele mai mari cresteri le-au inregistrat urmatoarele categorii de venituri: comisioane de 1,88 ori, venituri din piata valutara de 1,42 ori si venit net din dobanzi de 1,27 ori. Cresterea veniturilor din dobanzi s-a datorat in mare parte cresterii portofoliului de credite in anul 2006 cu 65 % fata de 2005, precum si cresterii volumului depozitelor bancare si a rezervei plasate la BNR.

Veniturile nete din comisioane au fost mai mari in anul 2006 cu 88 % decat cele realizate in anul 2005, datorita cresterii numarului de operatiuni efectuate de clientela, cresterii numarului de depozite precum si a portofoliului de credite, ca numar si volum.

Evolutia pozitiva a veniturilor din piata valutara a fost determinata de cresterea numarului de operatiuni de schimb si a volumului tranzactionat cu 31 % respectiv 44 % fata de anul 2005, precum si de castigul obtinut in urma reevaluarii activelor si pasivelor in valuta care a fost in crestere cu 42 % fata de anul trecut.

In anul 2006 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 40.533 mii RON. La sfarsitul anului 2006, soldul comisioanele amanate sunt in suma de 72.544 mii RON.

### **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)

**Cheltuielile totale** realizate in anul 2006 insumeaza 380,13 milioane RON, fiind de 1,57 ori mai mari decat cele din anul precedent. Prevederile bugetare au fost depasite cu 14 %. Cresterea numarului de unitati puse in functiune in anul 2006 au contribuit la cresterea cheltuielilor de exploatare de 1,76 ori, a celor cu personalul de 1,71 ori si a cheltuielilor cu amortizarea de 1,41 ori fata de anul precedent.

S-au efectuat cheltuieli cu sponsorizarile in suma de 2.264 mii RON, utilizand facilitatea prevazuta Legea 571/2003, facilitate de care Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2007.

In cursul anului 2006 ,Consiliul de Administratie , in temeiul art 13 f din Actul Constitutiv , a aprobat inregistrarea pe pierderi a 377 cazuri de credite neperformante in suma de 977 mii RON, pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.

**Profitul** brut realizat pe anul 2006 este de 132,52 milioane RON, fiind depasit nivelul prevazut in BVC. Comparativ cu anul 2005, s-a inregistrat o crestere a profitului brut de 1,20 ori.

Banca a calculat si achitat lunar, impozitul pe profit si celelalte obligatii fiscale catre bugetul de stat, bugetul local si fonduri speciale, in conformitate cu reglementarile legale.

### **Indicatori de prudenta bancara (CAMPL):**

Dintre indicatorii aferenti acestui sistem, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evolutiei bancii sunt prezentati mai jos :

Nr crt	Indicator	Nivel	Rating	Nivel BT 31.12.04	Nivel BT 31.12.05	Nivel BT 31.12.06
1	Raport Solvabilitate 1	>15%	1			
2	Raport Solvabilitate 2	> 10%	1	14.53%	13.64%	14.56%
3	ROA (profit net / total active val neta)	> 5% 4 - 4.9% 3-3.9% 0.6%-2.9%	1 2 3 4	2.34%	2.03%	1.49%
4	* ROE (Profit net / capitaluri proprii)	> 11% 8 - 10.9%	1 2	20.16%	21.52%	17.14%

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

Nivelul indicatorilor CAMPL calculati la 31.12.2006 este superior limitelor impuse de legislatia in vigoare.

De asemenea indicatorul de lichiditate stabilit la 31.12.2006 inregistreaza un nivel de 2,74 fata de minim 1, cat este prevazut de Norma BNR nr 1/2001.

### **Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercitiul financiar 2006**

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 178.363.572 RON , respectiv la fiecare 100 actiuni sa se atribuie 45,34 actiuni noi.

#### **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

Majorarea capitalului social de la 393.354.862,20 RON la 571.718.434,20 RON , adica cu suma de 178.363.572 RON urmeaza sa se faca din urmatoarele surse :

- incorporarea rezervelor nete constituite din profitul anului 2006 in suma de 84.037.115,55 RON;

- sume repartizate din profitul net al anilor precedenti , in suma de 127.517,32 RON (fond de participare alocat din profit net si nerepartizat in anul 2001 pentru salariatii sucursalei Bacau);

- prime de emisiune in suma de 88.873.733,08 RON existente in sold la 31.12.2006;

- prime de conversie obligatiuni in actiuni , in suma de 5.325.206,05 RON existente in sold la 31.12.2006.

<b>PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2006</b>	<b>SUME (RON)</b>
<b>Profit brut</b>	<b>132.516.588,86</b>
Impozit	12.304.179,31
<b>Profit net</b>	<b>120.212.409,55</b>
<b>Repartizari din profit brut</b>	
1% Fond risc general	30.599.758,00
5% Fond de rezerva legala	5.575.536,00
<b>Profit net ramas de repartizat</b>	<b>84.037.115,55</b>
<b>Prime de emisiune</b>	<b>88.873.733,08</b>
<b>Prime de conversie obligatiuni in actiuni</b>	<b>5.325.206,05</b>
<b>Alte fonduri din profit net , din anii precedenti</b>	<b>127.517,32</b>
<b>Total de repartizat</b>	<b>178.363.572,00</b>
Capital social	393.354.862,20
<b>Randament lei/actiune</b>	<b>453,44</b>
<b>Randament RON/actiune</b>	<b>0,0453</b>

#### **Evenimente survenite de la inchiderea exercitiului financiar :**

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului , care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2006.

#### **Politica privind protectia mediului:**

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

#### **Alte informatii privind activitatea economico- financiara. Obiectivele avute in vedere la elaborarea bilantului contabil:**

Datele prezentate referitoare la incheierea exercitiului financiar pe anul 2006 au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata , Ordinul 5/2005, Legea bancara 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

#### **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)

normelor legale in vigoare.

Obligatiile fata de bugetul de stat si local, fata de fondurile speciale au fost corect stabilite si efectuate viramentele.

Operatiunile economico – financiare referitoare la exercitiul financiar 2006 au fost inregistrate corect , avand la baza documente legal intocmite.

Mentionam de asemenea ca bilantul contabil, contul de profit si pierdere, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarilor capitalurilor proprii, politicile contabile si notele explicative au fost intocmite cu respectarea intocmai a precizarilor anexa la Ordinul 5/2005 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, Legii bancare nr 58/1998 , Legii 15/1994, Ordin 1753/2004 , rezultatele acestuia fiind valorificate si reflectate fidel in bilantul contabil.

Mentionam de asemenea ca veniturile , cheltuielile si rezultatele financiare ale anului 2006 sunt reflectate fidel in contul de profit si pierderi.

Propunerile de repartizare a profitului net sunt in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2006 a fost urmatoarea:

Ciorcila Horia – Institutul Politehnic Cluj, Fac.Automatizari Industriale;

Marzanati Roberto – Business Administration Turino, Italy;

Rekkers Robert- University of Business Erasmus Rotterdam, Facultatea de drept si doctorand in economie;

Patrahau Ionut Octavian- Academia de Studii Economice Bucuresti-Facultatea Finante, Credit si Contabilitate, Sectia Finante Banci si Burse de valori;

Jeican Constantin- Institutul Politehnic Cluj, Fac. Mecanica;

Silaghi Claudiu- Institutul de Petrol si Gaze, Fac. Tehnologia chimizarii petrolului si gazului;

Grigore Gabriela- Facultatea de stiinte Economice Timisoara- Sectia Economia Industriei, Comertului si Transporturilor.

## **Informatii privind evolutia probabila a bancii in anul 2007:**

### **Obiective cantitative in 2007:**

- Evolutia numarului de clienti: 1.000.000 clienti activi in anul 2007;
  - Atingerea unui nivel al activelor cu 47% mai mare decat in anul 2006: 3,5 mld EUR;
  - Cresterea portofoliului de credite cu 52% fata de anul 2006 ;
  - Dezvoltarea afacerii: va continua planul de investitii prin deschiderea a peste 100 noi unitati;
  - Cresterea bugetului de investitii la 48,6 mil EUR;
  - Carduri emise : 1.050.000;
  - Lansarea primului produs din piata, dedicat investitiilor imobiliare pentru companii, acordat fara avans , pe o perioada de 15 ani;
  - Lansarea creditului imobiliar in lei cu dobanda de 6,5% fixa in primii 3 ani;
- 
- Lansarea Produsului 9- „De 2 ori cat casa” produs de creditare destinat nevoilor curente pentru

#### **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)

IMM si persoane fizice;

- Urmeaza a fi lansate inca trei produse noi de creditare pentru IMM-uri , tintind si pozitia de Banca numarul 1 pentru intreprinderile mici si mijlocii in anul 2007;
- Promovare carduri co-branded ;
- Oameni mai multi si mai bine pregatiti (5.600 de angajati la sfarsitul anului 2007).

### **Obiective calitative in 2007:**

- Continuarea focusului pe cresterea calitatii;
- Banca locala cu retea extinsa ;
- Flexibilitate / eficienta/rapiditate ;
- Imbunatatirea sistemului de carduri: TPGold si Chip Card;
- Revizuire si upgradare BCP (Business Continuity Plan);
- Solutie Call Center: asigurarea unui contact permanent cu clientii;
- Solutie CRM: imbunatatirea managementului relatiei cu clientul ;
- Solutie electronica pentru scanare si procesare instrumente de debit (Cec-uri,BO);
- BASEL II : implementare si aplicare;
- Alinierea la Standardele Internationale de Contabilitate si Raportare Financiara;
- Sustinere si stabilitate din partea actionarilor;
- Cresterea cheltuielilor cu recompensarea si training-ul => Buget alocat RON 5,9 milioane;
- S-au infiintat si se vor dezvolta 5 centre regionale de training unde vor fi pregatiti aproximativ 1.500 de angajati .

### **Politica in cadrul grupului:**

Se asigura vanzari incrucisate si integrarea la nivelul Grupului BT pentru : resurse umane, marketing, risk management, contabilitate si raportare , aplicatii IT;

Se realizeaza consolidarea trimestriala a situatiilor financiare la nivelul grupului BT , in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

In cursul anului 2007 Banca Transilvania si AEGON , vor initia un parteneriat prin infiintarea unei companie mixta de gestionare a fondurilor de pensii. Motivele BT privind initierea acestui parteneriat sunt legate in primul rand de importanta si potentialul domeniilor vizate, oportunitatea asocierii cu un jucator global si cu reputatie in acest domeniu, piata tinta bine reprezentata in randul clientilor BT, oportunitatea extinderii gamei de servicii financiare oferite de banca, abordarea unor noi generatii de clienti, toate acestea adaugand valoare Grupului Financiar Banca Transilvania.

### **Majorarea capitalului social:**

- Planurile de crestere ale bancii necesita mai multe fonduri, inclusiv capital nou, pentru a ne situa in permanenta la un nivel prudent al ratei de acoperire a capitalului.
- Pe langa sursele de majorare a capitalului social propuse din profitul net, propunem Adunarii Generale a Actionarilor noi aporturi in forma baneasca din partea actionarilor inregistrati in Registrul Actionarilor tinut de Bursa de Valori Bucuresti la data de inregistrare (propunere 11 mai 2007) in suma de 39.335.487 lei, respectiv emiterea unui numar de 393.354.870 noi actiuni, cu valoarea nominala de 0,1 lei/actiune. Pretul de emisiune propus pentru actiunile aferente acestei surse de majorare este de 0,35 lei/actiune.

### **Plan pentru 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](http://www.bancatransilvania.ro)

## **Bugetul de Investitii 2007 :**

• Sucursale	15,705 mil. EUR
• Hardware	6,935 mil. EUR
• Software	2,355 mil. EUR
• Masini	1,175 mil. EUR
• Diverse	0,417 mil. EUR
• Investitie Bucuresti	6,935 mil. EUR
• Amenajare cladire Romtelecom	2,078 mil. EUR

***Investitiile Bancii*** **35,600 mil. EUR**

Subsidiare	8,500 mil. EUR
Fond de pensii	3,500 mil. EUR
Medicredit	1,000 mil. EUR

***Investitii in Subsidiare*** **13,000 mil. EUR**

**Total investitii** **48,600 mil. EUR**

## **Propuneri privind Situatia patrimoniala si Contul de profit si pierderi:**

In proiectarea indicatorilor pe anul 2007, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 5%, un curs EUR / RON 3,4 si EUR / USD 1,26.

Ne propunem o crestere a activelor de peste 1,47 ori fata de nivelul inregistrat in 2006 ( pana la 3,5 miliarde EUR ). In structura activelor, creditele vor avea o pondere de 63 %, adica o crestere de 1,52 ori. Activele fixe vor creste de 1,65 ori, iar ponderea lor in activele totale va fi de aprox. 3,08 %, iar participatiile vor detine o pondere de 1,52 % in total active.

In ceea ce priveste structura pasivelor proiectate pe anul 2007 s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebancara de 1,58 ori si va avea o pondere in total pasive de ~ 75,15 %, o crestere a imprumuturilor pe termen lung de 1,21 ori, precum si o crestere a capitalurilor proprii de 1,39 ori.

Indicatorii BVC pe anul 2007 pe care-i supunem aprobarii AGA sunt proiectati sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

## **BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 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](http://www.bancatransilvania.ro)



aprobarea situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Ordinul BNR nr.5/2005 ( bilantul contabil, contul de profit si pierderi, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarii capitalurilor proprii, notele explicative ), aprobarea modului de repartizare a profitului pentru exercitiul financiar 2006, precum si aprobarea Bugetului de venituri si cheltuieli pe anul 2007.

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

**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)

---

**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)

---