

## Raportul anual conform Regulamentului CNVM nr. 1/2006 Anexa nr.32

Pentru exercițiul financiar: **2006**

Data raportului: 26.04.2007

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

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

Numărul de telefon/fax: 0264/407150

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: 5022670

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

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

Capitalul social subscris și vărsat: 393.354.862,2 RON

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACTIUNI NOMINATIVE în număr de 3.933.548.622 la valoarea de 0,1RON / actiune.

Valoarea totala de piata la 31 decembrie 2006 este de 3.882.412.490 lei, adica 3.933.548.622 actiuni x 0,9870 RON/actiune, pret mediu de tranzactionare.

### 1. Analiza activității societății comerciale

#### 1.1. a) Descrierea activității de bază a societății comerciale:

Este prezentata in Raportul administratorilor anexat

b) Precizarea datei de înființare a societății comerciale :decembrie 1993;

c) Descrierea oricărei fuziuni sau reorganizări semnificative a societății comerciale, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar;

d) Descrierea achizițiilor și/sau înstrăinărilor de active;

De subliniat ca absolut toate dotarile reprezinta achizitii noi, legate fiind de programul de investitii derulat, concentrat, în principal pe dezvoltarea rețelei de unitati teritoriale ale bancii.

e) Descrierea principalelor rezultate ale evaluării activității societății:

Este prezentata in Raportul Auditorului Extern anexat.

#### 1.1.1. Elemente de evaluare generală:

Sunt prezentate in situatia contului de profit si pierderi de la pct.5.

#### 1.1.2. Evaluarea nivelului tehnic al societății comerciale

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate cu precizarea:

#### **Operatiuni in ROL**

- disponibilitati la vedere persoane fizice, persoane juridice cu scop nelucrativ, persoane juridice;
- constituirii de depozite :

- depozite clasice persoane fizice, persoane juridice cu scop nelucrativ, persoane juridice;
  - depozite revolving;
  - depozitul Anotimpuri (la 45 zile);
  - depozitul pe perioade de 111 zile, 210 zile;
  - depozit pe termen de 18 luni cu calculul si plata dobanzii trimestrial;
  - depozit pe termen de 24 luni cu calculul si plata dobanzii trimestrial;
  - depozitul Kid Cont ;
  - depozite garantii gestionare;
  - garantii de buna executie;
  - depozite colaterale;
  - depozite Escrow;
  - Depozitul Contul de Economii – persoane fizice.
- vanzare – rascumparare certificate de depozit nominative – persoane fizice, persoane juridice cu scop nelucrativ, persoane juridice;
  - depuneri de capital social.
  - **credite acordate persoanelor juridice:**
    - credite pe termen scurt si linii de credit;
    - credite micro pe termen scurt si mediu;
    - credite pe termen mediu;
    - credite pentru nevoi temporare (pe documente certificate si pe documente necertificate);
    - Credite pentru capital de lucru – credit «1 ORA »;
    - Credite pentru capital de lucru – credit «1 ORA » la prelungirea pe termen de 6 luni si cu rambursare in rate egale (ca urmare a neindeplinirii conditiilor de eligibilitate);
    - Credite pentru investitii fara aport propriu;
    - Credite start-up pentru investitii;
    - Credite start-up plus:
      - pana la 35.000 RON
      - intre 35.001 – 87.500 RON
    - Credite pentru nevoi temporare garantate cu cesiunea incasarilor rezultate din contracte incheiate de Accor Services cu unitati afiliate;
    - Credite cu dobanda zero pentru IMM-uri;
    - Creditul pentru nevoi temporare garantat cu instrumente de plata necertificate – SCONTARE 100%;
    - Plafon Rapid de Rezerva;
    - Contul de Business;
    - Credit pentru proprietati imobiliare pe firma;
    - Abonamentul bancar.
  - **credite acordate persoanelor fizice:**
    - credite pe salariu;
    - credite pentru studii in tara si in strainatate;
    - credite pentru taxe scolare;
    - credite turistice;

- credite pentru bunuri de consum in baza conventiilor incheiate cu societati comerciale;
- credite bunuri de consum ;
- credite pentru autoturisme (noi si second-hand);
- credite imobiliare;
- credite pentru cumparari de actiuni si active;
- credite pe card;
- credite pentru nevoi curente – Practic BT;
- credite ipotecare pe baza protocolului cu ANL;
- credite imobiliare cu dobanda fixa;
- credit personal cu garantii materiale – Solutia BT;
- credite pt. cumparare de actiuni cu garantii materiale – Succes BT;
- credite ipotecare;
- credite pentru nevoi curente – Practic Plus BT ;
- Credite in lei acordate persoanelor fizice care lucreaza in strainatate (credite imobiliare, credite imobiliare cu dobanda fixa, creditul solutia BT);
- Credit punte;
- Credit pentru nevoi curente cu dobanda zero.
- **credite acordate persoanelor fizice autorizate:**
  - credite pe termen scurt si mediu;
  - credite cu dobanda zero;
  - Credite pentru investitii fara aport acordate persoanelor fizice autorizate, asociatii familiale;
- scrisori de garantie;
- deschidere cont;
- gestiune cont;
- depuneri si eliberari de numerar;
- colectare si transport de numerar;
- plati si incasari ;
- operatiuni cu cecuri;
- operatiuni cu incassouri;
- operatiuni cu acreditive;
- plata salarii prin cont;
- efectuarea de plati in sistem Direct Debit si Standing Order;
- operatiuni prin subconturi colectoare (Collect BT);
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronica a platilor catre vama (Vama On-Line);
- eliberarea de duplicate dupa extrase de cont;
- serviciul automat pentru informatii bancare Voice Teller si Fax Teller;
- depozitarea si pastrarea in tezaur de obiecte si alte valori de teaurizat;
- inchiriere casete de valori;
- transmiteri telex/fax pentru clienti;
- avizare noi specimene de semnaturi pentru persoane juridice;
- gestionarea de facturi insotite de borderouri, emise de agenti economici, in vederea efectuarii de plati de catre clienti ai bancii;

- depozitarea gentilor sigilate cu numerar;
- comunicarea situatiilor garantiilor gestionare aferente conturilor de garantii gestionare;
- comunicarea dobanzii practicate de Banca Transilvania la depozite pe o anumita perioada;
- evaluare / reevaluare de bunuri admise la garantia creditului solicitat ;
- elaborarea sau participarea la elaborarea studiilor de fezabilitate si avizarea lor ;
- expertizarea tehnico-economica si financiara a documentatiei pentru investitii ;
- consultanta, asistenta tehnica economica si financiara, alte servicii din profilul de activitate al bancii (analize de oferte, participare la licitatii, incheierea de contracte, urmarirea executarii lucrarilor de investitii, etc.) ;
- servicii la Centrala Incidentelor de Plati:
  - declararea pierderii, furtului, distrugerii si anulara cecurilor;
  - rezolvarea de cereri de anulare a incidentului bancar si/sau a interdictiei bancare de a emite cecuri;
- servicii la CRB;
- informatii privind cursurile valutare practicate in perioada anterioara;
- operatiuni privind lucrul cu valori mobiliare:
  - in calitate de agent custode;
  - in calitate de banca de decontare pentru S.N.C.D.D. si Bursa;
- eliberarea la cererea actionarului, a certificatului de actionar al Bancii Transilvania;
- operatiuni cu titluri de stat;
- emitere scrisori de bonitate;
- eliberarea/confirmarea de dispozitii de plata operate in prealabil;
- radierea de garantii la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare;
- confirmarea soldului societatilor comerciale (exclusiv societati bancare), a rulajelor si a altor date solicitate de societatile comerciale de audit;
- avalizare bilet la ordin cu cash collateral.
- **operatiuni cu carduri:**
  - Maestro-Mondo;
  - Visa-Global;
  - Visa Electron Maxishop;
  - MasterCard Forte;
  - Euro<26;
  - MasterCard Mondo;
  - Visa Classic Credisson BT – card de credit;
  - Visa Classic Credisson BT, MasterCard Credisson BT – carduri de debit;
  - Visa Gold;
  - MasterCard Credisson BT – carduri de credit;
  - Visa Business Electron;
  - Visa Business Silver si Visa Business Gold;
  - Charge Carduri Visa Business Silver si Visa Business Gold ;
  -
- plata facturilor de abonament telefonic – Connex, Orange, Zapp, Romtelecom;
- plata facturi curent electric;

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

- disponibilitati la vedere persoane fizice, persoane juridice cu scop nelucrativ, persoane juridice
- constituirii de **depozite** :
  - depozite clasice persoane fizice, persoane juridice cu scop nelucrativ, persoane juridice;
  - depozite revolving;
  - depozite speciale in Euro pe 18 luni;
  - depozitul Kid Cont ;
  - depozite garantii gestionare;
  - depozite colaterale;
  - depozite Escrow.
- vanzare – rascumparare certificate de depozit nominative – persoane fizice, persoane juridice cu scop nelucrativ, persoane juridice
- depuneri de capital social
- **credite acordate persoanelor juridice**
  - credite pe termen scurt, inclusiv linii de credit;
  - credite micro pe termen scurt si mediu;
  - credite pe termen mediu;
  - credite pentru nevoi temporare pe documente certificate;
  - credite acordate din fonduri BERD;
  - Credit pentru proprietati imobiliare pe firma;
  - Abonamentul bancar;
  - Contul de Business.
- **credite acordate persoanelor fizice**
  - credite pentru turism;
  - credite pentru autoturisme (noi si second-hand);
  - credite pentru bunuri de consum in baza conventiilor incheiate cu societati comerciale;
  - credite pentru cumparare de actiuni;
  - credite imobiliare;
  - credite pentru studii in tara si in strainatate;
  - credite ipotecare pe baza protocolului cu ANL;
  - credite ipotecare din fonduri proprii;
  - credite ipotecare din fonduri BERD, IFC, FMO;
  - credite personale cu garantii materiale Solutia BT;
  - credite personale cu garantate cu ipoteca – Oferta BT;
  - credite ipotecare din fonduri IFC – Promotia BT;
  - Credite in valuta acordate persoanelor fizice care lucreaza in strainatate (credite imobiliare, credite imobiliare cu dobanda fixa);
  - Credit punte.
- **credite acordate persoanelor fizice autorizate**
  - credite de trezorerie;
  - credite pentru autoturisme;
  - credite imobiliare;

- alte credite de investitii;
- eliberari si depuneri de numerar;
- operatiuni cu cecuri;
- vanzari si rascumparari de cecuri de calatorie;
- operatiuni cu ordine de plata;
- operatiuni cu acreditive documentare (de export si import);
- operatiuni cu incassouri;
- operatiuni pe baza de garantii;
- Scontarea acreditivelor de export - persoane juridice;
- Scrisori de garantie bancara emise in baza Procedurii de lucru privind eliberarea scrisorilor de garantie bancara transportatorilor in favoarea ARTR/UNTRR - persoane juridice;
- operatiuni de avalizare bilete la ordin si cambii (cu depozit colateral);
- operatiuni de piata valutara:
  - operatiuni forward;
  - operatiuni de cumparare / vanzare valuta contra moneda nationala.
- **operatiuni cu carduri**
  - Maestro Direct cu cont in EURO;
  - Visa Business Electron cu cont in EURO si USD;
- transmitere acreditive, scrisori de garantie, amendamente, investigatii (comisioane Swift)
- confirmari de operatiuni sau solduri ale conturilor, solicitate de alte banci;
- preschimbare de bancnote uzate;
- transferul sumelor in valuta (Western Union);
- plata taxe viza.

a) principalelor piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție;

Piata bancara interna si internationala

b) ponderii fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale societății comerciale pentru ultimii trei ani;

c) produselor noi avute în vedere pentru care se va afecta un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar precum și stadiul de dezvoltare al acestor produse.

**Clubul Intreprinzatorului Roman** – fondat de Banca Transilvania lansat in 28 septembrie 2006 prin intermediul caruia se ofera suport si acces la consultanta segmentului de afaceri.

**1.1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)**  
 Precizarea de informații cu privire la siguranța surselor de aprovizionare și la prețurile materiilor prime și la dimensiunile stocurilor de materii prime și materiale.

Nu este cazul.

**1.1.4. Evaluarea activității de vânzare**

a) Descrierea evoluției vânzărilor secvențial pe piața internă și/sau externă și a perspectivelor vânzărilor pe termen mediu și lung;

b) Descrierea situației concurențiale în domeniul de activitate al societății comerciale, a ponderii pe piață a produselor sau serviciilor societății comerciale și a principalilor competitori;

Prin toată activitatea efectuată pe parcursul anului 2006, Banca Transilvania a urmărit creșterea poziției sale în cadrul sistemului bancar. Din evoluția principalilor indicatori agregați la nivelul bilanțului bancilor comerciale se desprind următoarele aspecte:

- a. Activele totale ale bancilor comerciale au crescut la finele anului 2006 comparativ cu 2005 de 1,35 ori, în timp ce activele Bancii Transilvania au înregistrat o creștere de 1,64 ori a activelor exprimate în RON. Această creștere a condus la modificarea cotei BT de la 3,79 % în 2005 la 4,61 % în 2006, fiind printre primele 5 instituții bancare din România .
  - b. Plasamentele în credite neguvernamentale pe total sistem bancar au crescut pe parcursul anului 2006 de 1,54 ori, în timp ce plasamentelor în credite ale Bancii Transilvania au crescut de 1,65 ori , creștere superioară celei realizate pe sistem bancar. Cota bancii la acest indicator a crescut de la 4,93% în 2005 la 5,29% din piața în 2006 .
  - c. Resursele atrase de la clienții nebankari în sistemul bancar înregistrează o creștere de 1,29 ori, în timp ce în cazul bancii Transilvania creșterea la acest indicator a fost de 1,70 ori. Cota bancii pentru acest indicator a înregistrat o creștere de la 4,46% pondere în piața în 2005 la 5,87 % în 2006.
- c) Descrierea oricărei dependențe semnificative a societății comerciale față de un singur client sau față de un grup de clienți a cărui pierdere ar avea un impact negativ asupra veniturilor societății.

Nu este cazul

#### 1.1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul societății comerciale

a) Precizarea numărului și a nivelului de pregătire a angajaților societății comerciale precum și a gradului de sindicalizare a forței de muncă;

La 31 decembrie 2006, Banca Transilvania avea **4537 angajați** , din care 80% cu studii superioare . Angajații Bancii Transilvania nu sunt sindicalizați

b) Descrierea raporturilor dintre manager și angajați precum și a oricăror elemente conflictuale ce caracterizează aceste raporturi.

Raporturile de muncă dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de muncă înregistrat la ITM Cluj sub numărul 260 / 24.08.2007 .

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

Descrierea sintetică a impactului activităților de bază ale emitentului asupra mediului înconjurător precum și a oricăror litigii existente sau preconizate cu privire la încălcarea legislației privind protecția mediului înconjurător.

Prin activitatea desfășurată, Banca Transilvania respectă legislația referitoare la protecția mediului înconjurător .

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

Precizarea cheltuielilor în exercițiul financiar precum și a celor ce se anticipează în exercițiul financiar următor pentru activitatea de cercetare dezvoltare.

Nu este cazul.

#### **1.1.8. Evaluarea activității societății comerciale privind managementul riscului**

Descrierea expunerii societății comerciale față de riscul de preț, de credit, de lichiditate și de cash flow.

Descrierea politicilor și a obiectivelor societății comerciale privind managementul riscului.

În vederea asigurării unui control intern cât mai eficient, Banca Transilvania și-a identificat și își evaluează permanent riscurile semnificative atât la nivel de ansamblu al băncii cât și la nivelurile organizatorice ale acesteia, cu luarea în considerare a factorilor interni (natura activităților desfășurate, complexitatea structurii organizatorice ,etc.) și externi ( condiții economice, schimbări legate de mediul concurențial, etc).

Evaluarea riscurilor se face în principal de personalul Direcției Managementul Riscului care prezintă periodic rapoarte către Comitetul de administrare a riscurilor băncii și Comitetul de Management privind (în principal) producerea unor riscuri/evenimente, gradul de incidență a acestora în activitatea băncii precum și modul de încadrare în limitele stabilite pe categorii de riscuri semnificative.

Politicile BT de administrare a riscurilor semnificative sunt transpuse transparent în Norme interne și proceduri care stabilesc atât sistemul de proceduri de autorizare a operațiunilor afectate de riscurile respective cât și limitele expunerii la risc, monitorizarea, raportarea expunerilor la risc.

**Obiectivele BT privind managementul riscului au în vedere asigurarea realizării indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc minim , controlat, care să asigure continuitate în desfășurarea activității băncii pe baze sanatoase și prudente.**

#### **Managementul și controlul riscului de lichiditate, preț, cash-flow**

Strategia anuală privind managementul lichidității prevede nivelele ale elementelor bilanțiere care să asigure încadrarea în normele prudentiale specifice și realizarea profitabilității scontate.

Managementul lichidității se structurează pe 3 componente :

- componenta strategica , care consta in aprobarea de catre CA structurilor bilantiere ( in determinarea carora mentinerea bancii intr-un anumit nivel al indicatorului de lichiditate este determinanta ) , si a Strategiei anuale de management a lichiditatii , cuprinzand nivele optime ale indicatorilor de lichiditate asumati de catre banca pentru anul in curs

- componenta de management ,in sarcina ALCO , constand in urmarirea incadrarii si aprobarea actiunilor pe termen mediu si scurt – lunar , trimestrial -

- componenta operativa , in sarcina directiei trezorerie , constand in adoptarea zilnica de actiunii in limita competentelor

Supravegherea si limitarea riscului de lichiditate se bazeaza pe urmarirea zilnica a indicatorului de lichiditate precum si a excedentului/deficitului pe monede .

Directia Trezorerie (DT) in functie de nivelul indicatorului de lichiditate actioneaza asupra elementelor bilantiere care-i sunt in gestiune: depozite interbancare pentru diverse scadente ( in general scurte ) , operatiuni cu titluri de stat , operatiuni de piata monetara cu BNR etc.

DT calculeaza , urmareste si gestioneaza zilnic lichiditatea operativa a bancii care reprezinta totalitatea disponibilitatilor bancii , in lei si valuta neangajate la un moment dat.

Zilnic se face evaluarea tuturor elementelor din trading book ; astfel evaluate , elementele intra in calculul pozitiei financiare a bancii , si apoi a cerintelor de capital pentru trading book . Calculul acestui element se face de catre personalul specializat al Directiei Trezorerie .

Directia trezorerie urmareste zilnic cash – flow –ul global al bancii , pe lei si pe principalele tipuri de valuta ( USD, EUR ) , in scopul asigurarii lichiditatilor necesare platilor curente.

### **Managementul si controlul riscului de credit**

Obiectivele principale ale bancii in activitatea de creditare sunt maximizarea rentabilitatii, minimizarea expunerii la risc, respectarea reglementarilor bancare in vigoare.

Prin politica de creditare se urmareste atingerea urmatoarelor obiective:

- selectia unor credite sigure si cu o probabilitate maxima de rambursare;

- asigurarea unor plasamente rentabile pentru fondurile de care dispune banca;

- incurajarea extinderii creditelor care corespund nevoilor pietei pe care opereaza banca.

Strategia de creditare in domeniul structurii creditelor bancare stabileste ponderea diferitelor categorii de credite in total, directiile si limitele de diversificare a portofoliului.

Pornind de la istoricul bancii privind plasamentele efectuate si tinand cont de strategia propusa in urmatoarea perioada, s-au stabilit limite/coordonate legate de expunerea bancii in functie de : marimea afacerii agentilor economici, tipuri de activitate, tipuri de credite, tipuri de valute, expunere credit raportat la total active bancare, grad de neutilizare a liniilor de creditare, structura garantiilor.

Directia de Management al Riscului impreuna cu Directia Credite Clienti Corporativi &Management de Portofoliu urmaresc incadrarea expunerilor in limitele stabilite si revizuiesc evolutia tendintelor, raportand periodic situatia existenta Comitetului de Administrare a Riscurilor, care decide masurile ce urmeaza a fi aplicate pentru respectarea si incadrarea in limitele stabilite.

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 ).

#### **1.1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea societății comerciale**

- a) Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea societății comerciale comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior.
- b) Prezentarea și analizarea efectelor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate asupra situației financiare a societății comerciale comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.
- c) Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază.

Nu este cazul

### **2. Activele corporale ale societății comerciale**

**2.1.** Precizarea amplasării și a caracteristicilor principalelor capacități de producție în proprietatea societății comerciale.

Pâna în prezent banca detine în proprietate active corporale de natura cladirilor, reprezentând spatiul în care functioneaza sucursalele din Arad, Brasov, Iasi, Târgu Mures, Zalau, Bacau, Bucuresti”Alba-Iulia”, Dej , Giurgiu, Deva, Constanta, Galati, TurnuSeverin, Oradea, Bucuresti-Obor, Timisoara-Bega ,Sucursala Cluj-Napoca precum si cea în care functioneaza Centrala bancii. Restul sediilor in care isi desfasoara activitatea unitatile BT sunt sedii inchiriate.

**2.2.** Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților societății comerciale.

Este prezentata in Nota 5 la bilant -Active immobilizate anexata la raportul CNVM.

**2.3.** Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale societății comerciale.

Nu este cazul.

### **3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială**

**3.1.** Precizarea piețelor din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de societatea comercială.

Bursa de Valori Bucuresti

**3.2.** Descrierea politicii societății comerciale cu privire la dividende. Precizarea dividendelor

cuvinte/plătite/acumulate în ultimii 3 ani și, dacă este cazul, a motivelor pentru eventuala micșorare a dividendelor pe parcursul ultimilor 3 ani.

Pe parcursul ultimilor 3 ani politica Bancii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare .

**3.3. Descrierea oricăror activități ale societății comerciale de achiziționare a propriilor acțiuni.**

Acțiuni rascumparate :

Conform aprobării AGA , în cursul anului 2006, Banca a rascumparat un număr de 25.000.000 acțiuni la prețul de achiziție de 1 RON/acțiune în vederea cesionării către angajați pe perioada anilor 2006-2007, în cadrul unui program de fidelizare a angajaților.

Până la sfârșitul anului 2006 s-au cesionat angajaților un număr de 13.050.000 acțiuni proprii la prețul de distribuție de 0,36 RON. Diferența dintre valoarea de piață (1,01) și prețul de distribuție (0,36) a fost înregistrată în contul “Alte cheltuieli cu personalul” . La 31 decembrie 2006 , au rămas în sold 11.950.000 acțiuni .

**3.4. În cazul în care societatea comercială are filiale, precizarea numărului și a valorii nominale a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale:**

<b>Subsidiara</b>	<b>Nr de acțiuni achiziționate</b>	<b>Valoare nominală</b>	<b>Procent deținut</b>
<b>BT SECURITIES</b>	<b>3.013.115</b>	<b>301.311</b>	<b>0,0766</b>
<b>TOTAL ACȚIUNI BT</b>	<b>3.013.115</b>	<b>301.311</b>	<b>0,0766</b>

**3.5. În cazul în care societatea comercială a emis obligațiuni și/sau alte titluri de creanță, prezentarea modului în care societatea comercială își achită obligațiile față de deținătorii de astfel de valori mobiliare.**

Banca Transilvania a emis 2410 obligațiuni în valută cu valoarea nominală de 10.000 USD/obligațiune. Emisiunea în valoare de 24,1 milioane de USD a fost direcționată către International Finance Corporation(IFC) în cea mai mare parte (20 milioane de USD), iar restul către ceilalți acționari și către public.

Obligațiunile sunt convertibile în acțiuni fie la o dată fixă (01/11/06, 01/11/07, 01/11/08, 01/11/09 și 15/06/10), fie la data la care se va semna un acord de vânzare a cel puțin 15% din acțiunile bancii către o terță parte sau de preluare a controlului asupra bancii prin alt mod (fuziune, etc). Conversia se face la media pe 90 de zile a prețului din piața al acțiunilor TLV. De menționat despre această emisiune: obligațiunile nu sunt garantate, și acestea nu vor fi tranzacționate pe o piață organizată de tranzacționare ulterior încheierii ofertei publice.

Dobanda obligatiunilor este legata de rata LIBOR la 6 luni la care se adauga o marja . Marja este stabilita pentru prima perioada la 3% si este ajustabila in continuare .

Un numar de 212 obligatiuni s-au convertit in actiuni in suma de 555.461 RON, la sfarsitul anului 2006 fiind inregistrate 2.198 obligatiuni , in valoare totala de 21,98 milioane de USD( 56.435.848 echivalent RON).

#### 4. Conducerea societății comerciale

**4.1.** Prezentarea listei administratorilor societății comerciale și a următoarelor informații pentru fiecare administrator:

a),c) CV (nume, prenume, vârstă, calificare, experiența profesională, funcția și vechimea în funcție);

Membrii Consiliului de Administratie sunt:

Nume	Funcție	
Horia Ciorcila	Presedinte al Consiliului de Administratie	4,9999%
Robert C. Rekkers	Director General	0,6512%
Ionut Patrahau	Director General Adjunct	0,0310%
Roberto Marzanati	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0%
Claudiu Silaghi	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	2,8018
Constantin Jeican	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,4538
Gabriela Grigore	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administratie	0,0002

Mai jos sunt prezentate pe scurt *curriculum vitae* al fiecarui membru al Consiliului de Administratie:

**Dl. Horia Ciorcila** s-a nascut in anul 1963 in Cluj-Napoca si a absolvit in 1989 Facultatea de Automatizari Calculatoare

In anul 1994 a devenit membru fondator al Bancii Transilvania si membru in Consiliul de Administratie al Bancii. In 1995 a infiintat grupul de firme “MAESTRO INDUSTRIES” care functioneaza in industria alimentara, fiind considerata printre primele 20 de companii producatoare din Romania. In 1996 a infiintat compania de constructii RomVioCons – Omniconstruct, companie care a devenit una dintre cele mai importante pe plan local. In anul 2000, dl. Ciorcila a devenit actionar la companiile SAR Transilvania si SC Leasing Transilvania SA.

**Dl. Robert C. Rekkers** s-a nascut in 1959 la Amersfoort, Olanda. In anul 1984 a absolvit University of Business – Economics (Rotterdam), iar in 1985 Facultatea de Drept din Rotterdam. Cariera bancara a dlui Robert C. Rekkers incepe in anul 1985, in cadrul ABN AMRO Bank – Olanda, in anul 1992 devenind Director Adjunct al Sucursalei ABN AMRO din Asuncion – Paraguay, iar in anul 1994 devenind Vice-Presedinte/Sef al Departamentului Comercial al ABN AMRO Bank – New York. In 1997 este numit Country Manager – Presedinte al ABN AMRO Bank Columbia, iar in 1999 Country Manager – Presedinte al ABN AMRO Bank (Romania) S.A. Incepand cu anul 2002 este Director General – Chief Executive Officer al Bancii Transilvania S.A.

***Dl. Ionut Patrahau*** s-a nascut in 1970 in Constanta si a absolvit in anul 1995 Facultatea de Finante, Credite si Contabilitate din cadrul Academiei de Stiinte Economice, Bucuresti. In anul 2000 a absolvit cursurile de Executive MBA, in cadrul Washington University din Seattle, specializarea: Change Management, Competitive Strategy. Cariera bancara a dlui Patrahau incepe in anul 1998 cand devine Director General in cadrul ETEBA Romania SA (Divizia de Investitii a Bancii Nationale a Greciei). In 1999 devine Director al ABN AMRO Sucursala Constanta, pentru ca in 2001 sa fie promovat in calitate de Corporate Vice-President al ABN AMRO Bank (Romania) S.A., iar ulterior Corporate Vice President, Country Head of Credit Structuring and Loan Products. In noiembrie 2002 devine Vice-Presedinte, coordonator al Diviziei Corporate&Commercial Banking in Banca Transilvania S.A., devenind ulterior Director General Adjunct si membru in Consiliul de Administratie al Bancii.

***Dl. Roberto Marzanati*** Cariera sa bancara incepe in anul 1973, de-a lungul timpului acumuland experienta profesionala in numeroase institutii bancare precum: Hypo-Alpe Adria Bank (Croatia) membru al Comitetului de Supraveghere, Market Banka (BiH) – membru in Consiliul de Administratie, dupa care in cadrul Raiffeisen Bank Sarajevo ocupand aceeasi functie pana in prezent. A fost de asemenea membru al Comitetului de Supraveghere al Slavonska Banka (Croatia) si incepand cu iulie 2001 pana in prezent membru al Comitetului de Credit. De asemenea, este membru in Consiliul de Administratie al Export Credit Bank, Skopje, Macedonia incepand cu luna noiembrie 2001. Incepand cu anul 1993, dl. Marzanati devine Senior Consultant in cadrul BERD, Londra, incepand cu 1997 devenind Senior Banker in aceeasi institutie. In 2002, a fost numit membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania.

***Dl. Claudiu Silaghi*** s-a nascut in anul 1956 la Satu-Mare, iar in anul 1980 a absolvit Universitatea de Petrol-Gaze din Petrosani. In perioada 1987-1988 a urmat cursuri de Economic leadership si management. Cariera bancara a dlui. Silaghi a debutat in 1994 cand a devenit membru al Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania iar in 1995 a devenit membru al Consiliului de Administratie al companiei de asigurari SAR Transilvania SA.

***Dl. Constantin Jeican*** s-a nascut in anul 1944 in Bucuresti iar in anul 1966 a absolvit Facultatea de Mecanica din cadrul Universitatii Tehnice din Cluj-Napoca. Ulterior, se specializeaza in informatica si programare, urmand cursuri post-universitare in domeniu. Dl. Jeican a acumulat experienta profesionala in cadrul Centrului Electronic Teritorial Cluj, apoi in cadrul ROBEL COMPUTERS, IT and Consulting Center. In 1994 devine Membru in Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania S.A. si totodata Presedinte al Consiliului de Administratie si Director General al companiei de asigurari SAR Transilvania S.A.

***D-na. Gabriela Grigore*** s-a nascut in anul 1959 in Arad, iar in anul 1979 a absolvit Facultatea de Stiinte Economice din Timisoara. A urmat multiple cursuri si seminarii post-universitare in domeniul economico-financiar, aria sa de expertiza fiind analiza si evaluarea economico-financiara. Experienta profesionala incepe in anul 1979, in cadrul ASTRA Vagoane S.A. in calitate de economist si ulterior sef birou financiar. In anul 1992 devine sef birou financiar in cadrul SIF BANAT-CRISANA Arad. Din anul 1995 si pana in prezent a ocupat functia de Director Financiar in cadrul aceleiasi companii, fiind si membru in Consiliul de Administratie al Romania Combi SA (taxe vamale si transport) si IMAR SA (producator de mobila) din cadrul SIF Banat Crisana. De asemenea, incepand cu 1995 si pana in 2003 a fost membru in Consiliul de Administratie al West

Bank S.A. Incepand cu 2004, dna Grigore este membru in Consiliul de Administratie al Bancii Transilvania S.A.

- b) orice acord, înțelegere sau legătură de familie între administratorul respectiv și o altă persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită administrator;
- c) participarea administratorului la capitalul societății comerciale;
- d) lista persoanelor afiliate societății comerciale.

**4.2.** Prezentarea listei membrilor conducerii executive a societății comerciale. Pentru fiecare, prezentarea următoarelor informații:

- a) nume, prenume, funcția, termenul pentru care persoana face parte din conducerea executivă;

### **Managementul Executiv**

<b>Nume</b>	<b>Funcție</b>
Robert C. Rekkers	Director General
Ionut Patrahau	Director General Adjunct

Ceilalti membrii ai Managementului Executiv sunt:

<b>Nume</b>	<b>Funcție</b>
Nicolae Ploata pana la 1.10.2006	Director executiv 0,1191%
Nicolae Tarcea	Director executiv 0,0447%
Lucia Pojoca	Director executiv 0,0157%
Andrei Dudoiu	Director executiv 0,0249%
Leontin Toderici	Director executiv 0,0195%

- b) orice acord, înțelegere sau legătură de familie între persoana respectivă și o alta persoană datorită căreia persoana respectivă a fost numită ca membru al conducerii executive;
- c) participarea persoanei respective la capitalul societății comerciale.

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

### **5. Situația financiar-contabilă**

Prezentarea unei analize a situației economico-financiare actuale comparativ cu ultimii 3 ani, cu referire cel puțin la:

- a) elemente de bilanț: active care reprezintă cel puțin 10% din total active; numerar și alte

disponibilități lichide; profituri reinvestite; total active curente; total pasive curente;

ACTIV	Exercitiul financiar		
	2004	2005	2006
A	1	23	3
Casa, disponibilități la bănci centrale	491,641,732	1,164,785,776	1,963,951,061
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	78,925,862	192,408,248	36,540,000
- Efecte publice si valori asimilate	78,925,862	192,408,248	36,540,000
Creanțe asupra instituțiilor de credit	216,624,332	231,787,844	668,513,677
- la vedere	72,786,900	153,624,065	235,467,727
- alte creanțe	143,837,432	78,163,779	433,045,950
Creanțe asupra clientelei	1,436,895,891	2,963,737,420	4,893,129,822
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	166,526,932	4,450,500	8,549,150
- emise de organisme publice	166,526,932	4,450,500	950,500
- emise de alti emitenti	0	0	7,598,650
Acțiuni si alte titluri cu venit variabil	20,209,385	56,439,066	79,684,361
Participații,	5,304,798	16,003,600	19,203,600
Părți în cadrul societăților comerciale legate,	47,338,175	85,671,762	102,747,799
Imobilizări necorporale, din care:	11,042,023	11,708,575	9,056,208
- cheltuieli de constituire	0	254	0
Imobilizări corporale, din care:	90,805,098	156,157,427	214,212,362
- terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii	44,796,508	67,282,139	89,281,944
Alte active	18,747,665	15,387,472	30,993,186
Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate	19,896,092	33,601,287	59,288,186
Total active	2,603,957,985	4,932,138,977	8,085,869,412

PASIV	Exercitiul financiar		
	2004	2005	2006
A	1	2	3
Datorii privind instituțiile de credit	399,996,945	844,283,643	1,171,841,932
- la vedere	47,047,745	194,016,854	134,915,558
- la termen	352,949,200	650,266,789	1,036,926,374
Datorii privind clientele	1,876,445,130	3,480,073,731	5,820,179,624
- depozite, din care:	1,297,069,127	2,304,382,205	3,917,708,408
- la vedere	0	0	0
- la termen	1,297,069,127	2,304,382,205	3,917,708,408
- alte datorii, din care:	579,376,003	1,175,691,526	1,902,471,216
- la vedere	509,011,854	1,083,363,676	1,755,868,762
- la termen	70,364,149	92,327,850	146,602,454
Datorii constituite prin titluri	497,770	101,035	23,672
- titluri de piață interbancară, obligatiuni,	0	0	0

titluri de creanță negociabile în circulație			
- alte titluri	497,770	101,035	23,672
Alte passive	3,192,649	7,636,457	11,763,056
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	22,021,876	61,870,193	120,662,564
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli, din care:	0	0	0
- provizioane pentru pensii și obligații similare	0	0	0
- alte provizioane	0	0	0
Datorii subordonate	0	74,897,980	259,337,848
Capital social subscris	133,493,712	236,733,000	393,354,862
Prime de capital	25,120,915	40,071,451	94,198,940
Rezerve	141,640,473	176,575,689	132,524,000
- rezerve legale	43,560,666	47,346,600	52,922,136
- rezerve statutare sau contractuale	0	0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	24,916,559	47,292,956	77,892,714
- rezerva de intrajutorare	0	0	0
- rezerva mutuala de garantare	0	0	0
- alte rezerve	73,163,248	81,936,133	1,709,732
Rezerve din reevaluare	1,526,129	9,855,732	9,855,732
Actiuni proprii	0	0	-11,950,000
Rezultatul reportat			
- Profit	22,386	40,066	84,077,500
- Pierdere	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar			
- Profit	60,828,560	99,703,588	120,212,410
- Pierdere	0	0	0
Repartizarea profitului	60,828,560	99,703,588	120,212,410
<b>Total pasiv</b>	<b>2,603,957,985</b>	<b>4,932,138,977</b>	<b>8,085,869,412</b>

- b) contul de profit și pierderi: vânzări nete; venituri brute; elemente de costuri și cheltuieli cu o pondere de cel puțin 20% în vânzările nete sau în veniturile brute; provizioanele de risc și pentru diverse cheltuieli; referire la orice vânzare sau oprire a unui segment de activitate efectuată în ultimul an sau care urmează a se efectua în următorul an; dividendele declarate și plătite;

Denumirea indicatorului	Exercitiul financiar		
	2004	2005	2006
Dobânzi de primit și venituri asimilate, din care:	258,097,032	374,558,854	517,469,863
- aferente obligatiunilor și altor titluri cu venit fix	16,453,957	21,985,554	11,203,556
Dobânzi de plătit și cheltuieli asimilate	123,801,633	164,855,684	267,178,436
Venituri privind titlurile	5,473,525	12,866,766	18,304,816

- Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil	0	2,333	1,478,752
- Venituri din participații	3,086,421	1,779,409	0
- Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate	2,387,104	11,085,024	16,826,064
Venituri din comisioane	90,977,024	121,756,957	224,162,379
Cheltuieli cu comisioane	14,429,605	16,237,224	23,212,270
Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare	27,046,537	54,764,712	74,828,449
Alte venituri din exploatare	1,070,737	2,741,977	2,683,162
Cheltuieli administrative generale	137,598,498	192,225,914	332,253,601
- Cheltuieli cu personalul, din care:	75,197,755	112,570,709	185,582,728
- Salarii	55,333,257	83,588,532	133,150,199
- Cheltuieli cu asigurările sociale, din care:	17,821,315	25,915,538	39,476,472
- cheltuieli aferente pensiilor	11,946,345	17,399,836	25,007,250
- Alte cheltuieli administrative	62,400,743	79,655,205	146,670,873
Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale	16,493,065	26,090,526	37,173,699
Alte cheltuieli de exploatare	8,318,880	23,518,321	10,554,238
Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	37,194,411	102,203,459	172,414,365
Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	29,893,911	67,319,000	137,854,529
Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	0	0	0
Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare, a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate	999,372	1,333,531	0
<b>Rezultatul activitatii curente</b>			
- Profit	75,722,046	110,210,669	132,516,589
- Pierdere	0	0	0
Venituri extraordinare	0	0	0
Cheltuieli extraordinare	0	0	0
<b>Rezultatul activitatii extraordinare</b>			
- Profit	0	0	0
- Pierdere	0	0	0
<b>Venituri totale</b>	<b>560,915,296</b>	<b>809,396,660</b>	<b>1,358,195,762</b>
<b>Cheltuieli totale</b>	<b>485,193,250</b>	<b>699,185,991</b>	<b>1,225,679,173</b>

<b>Rezultatul brut</b>			
- Profit	75,722,046	110,210,669	132,516,589
- Pierdere	0	0	0
<b>Impozitul pe profit</b>	14,893,486	10,507,081	12,304,179
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	0	0	0
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>			
- Profit	60,828,560	99,703,588	120,212,410
- Pierdere	0	0	0
<b>Randament RON/actiune</b>			
- de baza	0.0557 lei/actiune	0.0594 RON/actiune	0.0453 RON/actiune
- diluat	0	0	0

- b) cash flow: toate schimbările intervenite în nivelul numerarului în cadrul activității de bază, investițiilor și activității financiare, nivelul numerarului la începutul și la sfârșitul perioadei.

Este prezentata in Situatiia fluxurilor de trezorerie –anexa la bilantul anexat prezentului raport.

## 6. Semnături

Raportul va fi semnat de reprezentantul autorizat al Consiliului de administrație, de către manager/conducătorul executiv și de către contabilul șef al societății comerciale.

În cazul în care societatea comercială are filiale, informațiile prezentate în raportul anual vor fi prezentate atât cu privire la fiecare filială cât și cu privire la societatea comercială privită ca un întreg.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

- actele constitutive ale societății comerciale, dacă acestea au fost modificate în anul pentru care se face raportarea;
- contractele importante încheiate de societatea comercială în anul pentru care se face raportarea;
- actele de demisie/demitere, dacă au existat astfel de situații în rândul membrilor administrației, conducerii executive, cenzorilor;
- lista filialelor societății comerciale și a societăților controlate de aceasta;
- lista persoanelor afiliate societății comerciale.

**DIRECTOR GENERAL**  
**ROBERT REKKERS**

**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**