

## **RAPORT SEMESTRIAL**

Data raportului: 14 august 2005

### **BANCA "TRANSILVANIA" S.A.**

*Sediul social:* Cluj-Napoca, Str. G.Baritiu nr.8, cod.3400, jud.Cluj

*Numarul de telefon/fax.:* - Tel. 064 -40 71 50  
- Fax. 064 -40 71 79

*Numarul si data înregistrarii la Oficiul Registrului comertului :* J12/4155/16.12.1993

*Codul fiscal:* R5022670

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

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

In primul semestru al anului 2005, activitatea bancii s-a incadrat in coordonatele majore ale noii strategii, principalele directii de actiune fiind indreptate spre consolidarea pozitiei pe piata si a noii imagini, puternica extindere teritoriala, excelenta bancara, imbunatatirea portofoliului de clienti si de produse, politica moderna de resurse umane, cresterea profesionalismului angajatilor.

Rezultatele activitatii primului semestru al anului 2005 sint concretizate in urmatoarele realizari:

Reteaua teritoriala a crescut cu 41 de unitati, de la 115 unitati la inceputul anului, la 156 unitati, la 30 iunie 2005.

Raportat la semestrul I 2004 baza de clienti a bancii a crescut cu 25.01%, din care clientii persoane fizice au crescut cu 25.70%, iar clientii persoane juridice cu 20.40%.

La sfarsitul semestrului I 2005 erau instalate 295 ATM si 2000 de POS-uri fata de 194 ATM si 999 POS-uri cat erau instalate la sfarsitul semestrului anului precedent.

În semestrul I 2005 au fost emise 105.600 carduri, numărul lor total de 569.550 carduri depășind cu 26% nivelul realizat la sfârșitul anului 2004.

Rezultatele activității din semestrul I a.c. au condus la o creștere a patrimoniului băncii de 1.9 ori la finele perioadei, comparativ cu semestrul I 2004. Structura și evoluția principalelor elemente de activ și pasiv ale băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

INDICATORUL	Semestrul I	Semestrul I	Diferența (+ / -)	2005 /
	2004	2005		2004
<b>ACTIVE – TOTAL</b>	<b>18,797,946</b>	<b>36,520,469</b>	<b>17,722,523</b>	<b>194.28%</b>
1. Operațiuni de trezorerie și interbancare	4,846,406	11,305,790	6,459,384	233.28%
din care:				
- disponibilități la B.N.R.	3,722,771	10,091,369	6,368,598	271.07%
- conturi de corespondent	128,064	169,537	41,473	132.38%
- depozite la bănci	480,405	523,742	43,337	109.02%
- casa și alte valori	484,967	461,177	-23,790	95.00%
2. Operațiuni cu clientela	11,446,664	21,139,919	9,693,255	184.68%
din care:				
- credite acordate clientului	11,402,542	21,067,552	9,665,010	185%
3. Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse	1,350,799	2,079,487	728,688	153.94%
din care:				
- titluri	768,440	1,627,679	859,239	211.82%
- debitori	177,299	61,350	-115,949	34.60%
- stocuri	101,065	213,575	112,510	211.32%
4. Valori imobilizate	1,154,077	1,995,273	841,196	172.89%
din care:				
- participatii în cadrul societăților comerciale, titluri de participatie, titluri de portofoliu	334,149	864,235	530,086	258.64%
- imobilizări în curs, imobilizări ale activității de exploatare	819,928	1,131,038	311,110	137.94%
<b>PASIVE – TOTAL</b>	<b>18,797,946</b>	<b>36,520,469</b>	<b>17,722,523</b>	<b>194.28%</b>
1. Operațiuni de trezorerie și interbancare	2,464,644	7,326,539	4,861,895	297.27%
2. Operațiuni cu clientela,	13,394,681	24,933,031	11,538,350	186.14%

din care:

- conturi curente creditoare	3,339,684	6,646,172	3,306,488	199.01%
- conturi de depozit	9,468,072	17,279,902	7,811,830	183.00%
3. Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	596,208	722,766	126,558	121.23%
4. Capitaluri proprii, asimilate si provizioane, din care:	2,342,413	3,538,133	1,195,720	151.05%
- capital	970,863	1,334,937	364,074	137.50%
- prime legate de capital si rezerve	1,075,107	1,667,613	592,506	155.00%
- alte fonduri	15,485	15,485	0	0
- rezultatul exercitiului curent	280,958	520,096	239,138	185.12%

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 30.06.2004-30.06.2005 cu cca 17.723 mld lei (cu 194.28% ), atingand astfel un nivel de 36.520,47 mld lei .

In structura activelor cresteri semnificative s-au inregistrat la : plasamentele în credite (de 1.8 ori), plasamentele in titluri (2.1ori). De asemenea au inregistrat o crestere importanta pozitia valori imobilizate (de 1.7 ori), in cadrul careia participatiile in cadrul societatilor comerciale (de 2.6 ori) si imobilizarile corporale (de 1.4 ori) .

Plasamente in credite acordate clientelei au crescut cu 9.665 mld lei ele ating un nivel de 21.067 mld lei si reprezinta 57.68% din active.

Imobilizarile corporale au crescut cu 311 mld lei ,urmarea programului de investitii demarat , punerii in functiune a unitatilor operative si dotarii acestora. Pe parcursul perioadei analizate au crescut achizitiile privind tehnica de calcul ,amenajari sedii,mijloace transport necesare desfasurarii activitatii in conditii optime .

Consolidarea grupului financiar in ansamblul sau, precum si consolidarea pozitiei bancii in cadrul grupului este unul dintre obiectivele strategice prioritare. Banca inregistreaza o crestere a participatiilor de 530 mld lei .

In structura elementelor de pasiv ale bancii, modificari substantiale s-au produs în privinta operatiunilor de trezorerie si interbancare care au crescut de circa 2.9 ori, a resurselor atrase provenite din depozite ,care au inregistrat o crestere de 1.8 ori, a capitalurilor proprii care au crescut de circa 1.5 ori .

In cadrul pasivelor, capitalurile proprii detin 9.69% si inregistreaza o crestere de 1.5 ori. Resursele atrase de la clientela detin 68.27% din total pasive si inregistreaza un ritm de crestere de 1.8 ori. La cresterea de 2.9 ori a resurselor

atrasede la banci si de la societati financiare, au contribuit si liniile de finantare de care banca beneficiaza (BERD,DEG. FMO.,IFC )

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.

### 1 b. Contul de profit si pierderi

Principalele elemente ale contului de profit si pierderi comparativ cu aceeasi perioada a anului trecut se prezinta astfel:

INDICATORUL	Semestrul I 2004	Semestrul I 2005	Diferenta (+ / -)	2005 / 2004 %
1. Venituri totale	2,467,670	3,725,025	1,257,355	150.95%
2. Cheltuieli totale	2,115,530	3,151,489	1,035,959	148.97%
3. Profit brut	352,140	573,536	221,396	162.87%

Comparativ cu aceeasi perioada a anului precedent se inregistreaza o crestere a veniturilor brute de 1.50 ori, a cheltuielilor totale de 1.48 ori si a profitului brut de 1.62 ori.

Raportat la prevederile bugetului pe intreg anul, la 30 iunie 2005 veniturile sunt realizate in proportie de 50.57% cheltuielile in proportie de 44.09%, iar profitul brut in proportie de 60.37%.

Profitul net al perioadei de raportare este de 520.09 mld lei, in crestere de 1.8 ori fata de aceeasi perioada a anului precedent.

### 1 c. Cash flow

Indicele de lichiditate curenta calculat ca raport între nivelul activelor curente si nivelul pasivelor curente, a fost la 30.06.2005 de 104.68 %, La aceeasi data de referinta, rata lichiditatii atingea nivelul de 50.91 %. In ceea ce priveste calitatea portofoliului de credite, ponderea creditelor restante si indoielnice in total credite a fost 0.22 % - nivel rating 1 conform sistemului de rating bancar si de avertizare timpurie – CAMPL.

In aceasta perioada banca si-a constituit si realizat sistematic rezerva minima obligatorie impusa de Normele Bancii Nationale. Surplusul de lichiditati a fost plasat atit în depozite interbancare, cit si în titluri de plasament.

Banca a cautat sa-si asigure din surse proprii stocul tampon de numerar (lei si valuta din casierii), disponibilitatile minim necesare pentru a realiza

transferurile inter si intrabancare în tara si strainatate, precum si de finantare a activitatii proprii curente si de investitii.

## **2. ANALIZA ACTIVITATII SOCIETATII COMERCIALE**

Este prezentata in raportul de gestiune al Consiliului de Administratie ,anexat prezentului raport.

## **3. SCHIMBARI CARE AFECTEAZA CAPITALUL SOCIAL SI ADMINISTRAREA SOCIETATII COMERCIALE**

**3.1** Nu este cazul.

**3.2.** Nu este cazul.

**3.3.** Nu este cazul.

## **4. ANEXE**

Se anexeaza prezentului raport, în copie:

- adresa de depunere la BNR a raportarilor pe semestrul I 2005;
- bilant la data de 30.06.2005 ;
- contulul de profit si pierderi la data de 30.06.2005;
- raportul de gestiune al Consiliului de Administratie;
- raportul de revizuire intocmit de auditorul financiar national ;
- raportul de revizie limitata intocmit de auditorul extern Ernst&Young Assurance Services SRL ;
- situatia actionariatului la 30.06.2005 .

**8F97HCF ; 9B9F5 @  
FC69FH'F9??9FG**

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