



BANCA TRANSILVANIA

SWIFT: BTRLRO22
Capitalul social: 611.079.770,20 RON
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Registrul Comerțului: J12 / 4155 / 1993

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

Pentru exercițiul financiar: **2007**

Data raportului: 23.04.2008

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: 611.079.770,2 RON

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

- ACTIUNI NOMINATIVE în număr de 6.110.797.702 la valoarea de 0,1 RON / actiune.

Valoarea totala de piata la 31 decembrie 2007 este de 5.560.825.908,82 lei adica 6.110.797.702 actiuni x 0,91 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 ;

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

- 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 pentru operatiuni de leasing
 - credite si scrisori de garantie bancara garantate cu depozit colateral si contragarantii bancare
 - creditarea societatilor comerciale pentru cumparare de parti sociale si actiuni
 - credite sub forma plafoanelor globale de exploatare
 - credite ipotecar pentru investitii imobiliare
 - plafon de creditare pentru tranzactii valutare
 - 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;
 - pana la 35.000 RON
 - credite start-up plus:
 - 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 SCOTARE 100%;
 - Plafon Rapid de Rezerva;
 - Contul de Business;
 - credit pentru proprietati imobiliare pe firma;
 - creditul Full-Option cu ipoteca
 - credit de doua ori cat casa
 - 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;

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

- 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.
- Credit de doua ori cat casa
- **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;
 - credit pentru achizitia de proprietati imobiliare;
 - credit de doua ori cat casa
 - creditul Full-Option cu ipoteca
- 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 tezauryzat;
- 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;

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

- 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 bilete la ordin cu cash collateral.

- **operatiuni cu carduri:**
 - Maestro-Mondo; - trebuie scos
 - Mastercard Direct
 - Visa-Global;
 - Visa Electron Maxishop – trebuie scos;
 - 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;
 - Visa Platinum
 - Visa Centrofarm – Banca Transilvania
 - 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
 - creditul Full-Option cu ipoteca pentru persoane juridice
 - credit de doua ori cat casa
 - credite pentru operatiuni de leasing
 - credite si scrisori de garantie bancara garantate cu depozit colateral si contragarantii

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

- bancare
 - credite ipotecar pentru investitii imobiliare
 - creditul Full-Option cu ipoteca pentru persoane juridice
 - **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.
 - Credit de doua ori cat casa
 - **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**
 - Mastercard 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

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

exercițiu financiar precum și stadiul de dezvoltare al acestor produse.

Clubul Intreprinzătorului Roman – fondat de Banca Transilvania lansat în 28 septembrie 2006 prin intermediul caruia se oferă suport și acces la consultanța segmentului de afaceri.

PRODUSE DIVIZIA PENTRU MEDICI

Credite acordate persoanelor fizice autorizate sau persoanelor juridice:

Pachetul Resident: pentru medici rezidenti, cu statut de persoană fizică autorizată sau persoană juridică
Credit imobiliar (EURO sau LEI)
Credit de nevoi nenominalizate cu ipoteca (EURO sau LEI)
Credit pentru nevoi profesionale (LEI)

Pachetul Specialist: pentru medici specialiști, cu forma de desfășurare a activității ca persoană fizică autorizată sau în cadrul unui Cabinet Medical Individual sau SRL
Credit Imobiliar (EURO sau LEI)
Credit de nevoi nenominalizate cu ipoteca (EURO sau LEI)
Credit pentru echipamente și aparatură medicală (EURO sau LEI)
Credit achiziția de autovehicule (LEI)

Pachetul Praxis: pentru cabinete și clinici medicale
Credit Imobiliar (EURO sau LEI)
Credit de nevoi nenominalizate cu ipoteca (EURO sau LEI)
Credit pentru echipamente și aparatură medicală (EURO sau LEI)
Credit achiziția de autovehicule (LEI)

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;
Tinta bancii pentru anul 2007 a fost realizarea unui nivel total al activelor de 3,50 miliarde EUR, în condițiile unui curs de schimb EUR/LEI estimat pentru sfârșitul anului de 3,40 și a unui indice de inflație de aprox 5 % .

Fata de prevederile BVC, activele au fost realizate în proporție de 110 %, respectiv 3,84 miliarde EUR (la un curs efectiv la sfârșitul anului EUR / LEI de 3,6102 și conform unui indice de inflație realizat de 6,57 %); comparativ cu decembrie 2006 (2,39 miliarde EUR) creșterea activelor a fost de aprox 1,45 miliarde EUR ceea ce reprezintă o creștere de 61 %.

În ceea ce privește **expunerea pe credite**, s-a urmărit o diversificare a portofoliului astfel în cât Banca să nu aibă o expunere majoră față de un anumit risc de creditare specific(risc generat din dependența de un grup de clienți, expunere majoritară față de un segment industrial, concentrarea activității pe un număr redus de produse etc).

Astfel structura portofoliului de credite la 31.12.2007 era următoarea:

- pe tipuri de clienți :
 - 59,01% persoane juridice;
 - 40,99% persoane fizice ;

SEDIUL CENTRAL

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

- pe tipuri de moneda:
 - 67,70% in lei ;
 - 32,30% in valuta;
- pe domenii de activitate:
 - 16,97% Comert;
 - 22,38% Productie (industrie);
 - 17,51% Servicii;
 - 40,99% Populatie;
 - 2,14% alte ;
- pe termene de scadenta:
 - 29,14% termen scurt;
 - 18,92% termen mediu;
 - 51,94% termen lung

| OBIECTIVE CANTITATIVE 2007 | PROPUNERE | vs. REALIZARI |
|--|--------------------------------------|--|
| ▪ Cresterea numarului de clienti activi : | 1,000,000 | 1,020,500 |
| ▪ Valoare Active : | EUR 3,5 miliarde | EUR 3,84 miliarde |
| ▪ Extindere retea BT : | 100 unitati noi | 116 unitati noi |
| ▪ Cota de piata : | >5% | 5,5% |
| ▪ Portofoliu credite : | EUR 2,2 miliarde | EUR 2,4 miliarde |
| <i>Din care : Retail 41%; IMM:16%; Corporate: 43%;</i> | | |
| ▪ Carduri emise : | 1,05 milioane | 1,18 milioane |
| ▪ Personal angajat : | 5.600 angajati | 5.792 angajati |
| ▪ Profitul brut : | 160 milioane lei (cu 20% vs 2006) | 403,13 milioane (230,65 milioane lei fara profit din vanzare BTA) |
| ▪ Extindere retea BT Bucuresti : | 60 unitati in total | 62 unitati |
| ▪ Investitii in imobilizari BT | 48,6 mil EUR | Realizat |

OBIECTIVE CALITATIVE REALIZATE 2007

- Prin deschiderea in luna octombrie 2007 a sucursalei Cipru, Banca a patruns pe piata internationala, adaugand valoare serviciilor bancare oferite pietei;
- Proiecte importante implementate sau initiate in cursul anului 2007:
 - Solutie Call Center, pentru asigurarea unui contact permanent cu clientii;
 - Solutie CRM, pentru imbunatatirea managementului relatiei cu clientul;
 - Revizuire si upgradarea BCP (Business Continuity Plan);
 - Imbunatatirea continua a capacitatii sistemului informatic de baza si a sistemului de carduri de a face fata numarului crescut de operatiuni si tranzactii;
 - Migrare ATM-uri pentru acceptare CHIP card-uri;
 - Implementarea Standardelor Internationale de Contabilitate si Raportare Financiara;
 - Pregatirea si implementarea cerintelor Acordului Bassel II , pentru gestiunea unitara a riscurilor;
- In anul 2007 , Banca Transilvania S.A. a fost clasata in Topul primelor 1000 banci din lume, clasament realizat de revista “ The Banker” si de asemenea a primit unul din premiile “ Best Managed Banks in Central & Eastern Europe “ de la prestigioasa publicatie Euromoney.

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

Prin toata activitatea efectuata pe parcursul anului 2007, Banca Transilvania a urmarit cresterea pozitiei sale in cadrul sistemului bancar. Din evolutia principalilor indicatori agregati la nivelul bilantului bancilor comerciale se desprind urmatoarele aspecte:

- a. Activele totale ale bancilor comerciale au crescut la finele anului 2007 comparativ cu 2006 de 1,48 ori, in timp ce activele Bancii Transilvania au inregistrat o crestere de 1,72 ori a activelor exprimate in RON. Aceasta crestere a condus la modificarea cotei BT de la 4,61 % in 2006 la 5,34 % in 2007.
- b. Plasamentele in credite neguvernamentale pe total sistem bancar au crescut pe parcursul anului 2007 de 1,60 ori, in timp ce plasamentelor in credite ale Bancii Transilvania au crescut de 1,76 ori, crestere superioara celei realizate pe sistem bancar. Cota bancii la acest indicator a crescut de la 5,29% in 2006 la 5,86% din piata in 2007.
- c. Resursele atrase de la clientii nebankari in sistemul bancar inregistreaza o crestere de 1,34 ori, in timp ce in cazul bancii Transilvania cresterea la acest indicator a fost de 1,83 ori. Cota bancii pentru acest indicator a inregistrat o crestere de la 5,87% pondere in piata in 2006 la 8,03 % in 2007.

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 2007, Banca Transilvania avea **5.792 angajați**, din care 82% cu studii superioare. Angajatii Bancii Transilvania nu sunt sindicalizati

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

Raporturile de munca dintre manager si angajati si a oricaror elemente conflictuale sunt reglementate prin Contractul colectiv de munca inregistrat la ITM Cluj sub numarul 260 / 24.08.2006

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

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.

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

Managementul Riscului

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

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

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

RISC DE CREDITARE

Administrarea riscului de creditare consta in principal in:

- dezvoltarea / imbunatatirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- calculul provizioanelor pentru pierderile din credite estimate si managementul fondurilor proprii (monitorizarea expunerii agregate vs. Fonduri proprii)
- ectuarea de simulari privind calculul necesarului de capital conform Basel II si elaborarea de reglementari interne in spiritul Basel II (politica si procedura) privind adecvarea capitalului.
- implementarea unui sistem ierarhic de aprobare a limitelor de expunere in credite;
- monitorizarea riscurilor de creditare pe linii de afaceri si agregat la nivel de portofoliu;
- managementul expunerilor critice (clienti cu credite clasificati in clase de performanta inferioare, credite cu indici de depreciere (valoarea recuperabila diminuata), etc)

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

RISC OPERATIONAL

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

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

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

RISC DE PIATA

In vederea diminuarii riscurilor de piata inerente derularii operatiunilor, Banca a adoptat o abordare

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

prudentiala in scopul de a proteja profitul bancii de variatiile de piata ale preturilor , a ratelor de dobanda , a cursurilor valutare , care sunt toti factori exogeni , externi , independenti. Banca Transilvania realizeaza evaluarea zilnica a tuturor pozitiiilor bancii , marcarea la piata a portofoliului de trading book si urmareste nivele definite ca fiind „ de atentie” sau „critice” ;

RISC VALUTAR

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

RISC DE RATA A DOBANZII

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

RISC DE LICHIDITATE

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

Profilul de risc de lichiditate - este adoptat ”moderat” datorita structurii activelor , respectiv pasivelor bancii , anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichiditatii , dar si a ponderii resurselor stabile , atrase de la clienti in totalul resurselor atrase .

Banca gestioneaza lichiditatea la nivel centralizat .

In stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare, principiile principale sunt profitabilitatea si lichiditatea acestora .

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

Indicatorii de lichiditate ai Bancii Transilvania sunt mentinuti la valori care sa se incadreze (conform sistemului CAMPL) in cel mai nefavorabil caz in grupa 2 .

Deasemenea, se urmareste :

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

Obiectivul auditului intern îl reprezinta îmbunatatirea activitatii bancii, monitorizarea controalelor si a implementarii normelor si procedurilor Bancii.

Obiectivele generale ale auditului pe 2007 au fost axate indeosebi pe managementul riscurilor precum si pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzactii si/sau fluxuri:

- Auditarea modului de remediere a deficientelor constatate la auditarile anterioare;
- Risc juridic (Auditul legal)
- Risc de credit (Auditul activitatii de creditare)
- Risc operational (Auditul decontarilor intra si interbancare)
- Riscul de deprecierea activelor (Auditul gestiunii patrimoniului)

Evaluarea sistemului de control a fost realizata atat in ariile de suport cat si pe linii de business, conform Statutului Auditului Intern si a principiilor cuprinse in Standardele Internationale de Audit.

Auditorul extern al bancii, KPMG Audit SRL, a efectuat auditul anual al situatiilor financiare la incheierea exercitiului financiar la 31 decembrie 2007.

Opinia de audit exprima faptul ca situatiile financiare au fost intocmite de o maniera adecvata, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu politicile contabile descrise in notele la situatii financiare.

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

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.

CONTEXTUL INTERNATIONAL

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

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

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

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

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

CONTEXTUL ECONOMIEI NATIONALE

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

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

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

- Rata anuală a inflației pe anul 2007 a fost de 6,6 %;
- Moneda națională a cunoscut o apreciere de 4,33 % raportată la dolarul american în anul 2007, în comparație cu rata de apreciere de 17,39 % existentă pe 2006, precum și o depreciere anuală de 6.76 % raportată la EUR (+8,03 % în 2006);

SEDIUL CENTRAL

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

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro

- Rata anuală a dobânzii pentru Rezerva minimă obligatorie a crescut de la 1,90 la 2,35 pentru LEI, de la 0,80 la 1,10 pentru EUR, respectiv de la 1,00 la 1,20 pentru USD.
- În cursul anului 2007 rezerva minimă obligatorie a fost menținută de BNR la o rata ridicată : 20% la LEI (pt.resursa cu scadența reziduală mai mică de 2 ani) și 40% la valută (pentru toată resursa atrasă indiferent de scadența);
- S-a menținut în continuare un grad mare de volatilitate al legislației fiscale atât ca urmare a modificării legislației naționale, cât și datorită transpunerii actelor normative naționale în conformitate cu legislația comunitară;

2. Activele corporale ale societății comerciale

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

Până în prezent banca detine în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele din Arad, Bacău, Brașov, București Obor, București Unirii, Cluj-Napoca, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Galați, Giurgiu, Iași, Oradea, Târgu Mureș, Timișoara, Zalău, precum și cea în care funcționează Centrala bancii. Restul sediilor în care își desfășoară activitatea unitățile BT sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea și analiza gradului de uzură al proprietăților societății comerciale.

Este prezentată în Nota 5 la bilanț -Active immobilizate anexată 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 București

3.2. Descrierea politicii societății comerciale cu privire la dividende. Precizarea dividendelor cuvenite/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 :

În cursul anului 2007 s-au cesionat angajaților un număr de 11,95 milioane acțiuni proprii existente în sold la 31.12.2006 , la prețul de distribuție de 0,36 LEI. Diferența dintre valoarea de piață și prețul de distribuție a fost înregistrată în contul "Alte cheltuieli cu personalul" în suma de 8,5 mil lei. La sfârșitul anului 2007, Banca nu mai detine acțiuni proprii rascumparate în sold.

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:

Nici o societate din Grupul BT nu mai detine acțiuni Banca Transilvania (TLV).

3.5. În cazul în care societatea comercială a emis obligațiuni și/sau alte titluri de creanță, prezentarea modului

SEDIUL CENTRAL

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

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro

în care societatea comercială își achită obligațiile față de deținătorii de astfel de valori mobiliare.

Banca Transilvania a emis în 2006 un număr de 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 băncii către o terță parte sau de preluare a controlului asupra băncii prin alt mod (fuziune, etc). Conversia se face la media pe 90 de zile a pretului din piața 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 obligațiunilor este legată de rata LIBOR la 6 luni la care se adaugă o marjă. Marja este stabilită pentru prima perioadă la 3% și este ajustabilă în continuare.

În decembrie 2007 un număr de 10 obligațiuni s-au convertit în acțiuni în suma de 25.849 RON, la sfârșitul anului 2007 fiind înregistrate 2.188 obligațiuni, în valoare totală de 21,88 milioane de USD (53.746.032 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 Administrație sunt:

| Nume | Funcție | |
|-------------------------|---|------------------------------------|
| Horia Ciorcila | Președinte al Consiliului de Administrație | 4,9994% direct și prin afiliați |
| Robert Cornelis Rekkers | Director General | 0,7100% |
| Ionuț Octavian Patrahau | Director General Adjunct | 0,2731% |
| Roberto Marzanati | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0% |
| Claudiu Silaghi | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 2,8346% |
| Constantin Jeican | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,4530% |
| Gabriela Grigore | Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație | 0,0105% |

Mai jos sunt prezentate pe scurt *curriculum vitae* al fiecărui membru al Consiliului de Administrație:

DL. Horia Ciorcila s-a născut în anul 1963 în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări Calculatoare.

În anul 1994 a devenit membru fondator al Băncii Transilvania și membru în Consiliul de Administrație al Băncii. În 1995 a înființat grupul de firme "MAESTRO INDUSTRIES" care funcționează în industria alimentară, fiind considerată printre primele 20 de companii producătoare din România. În anul 2000, dl. Ciorcila a devenit acționar la companiile SAR Transilvania și SC Leasing Transilvania S.A.

DL. Robert Cornelis Rekkers s-a născut în 1959 la Amersfoort, Olanda. În anul 1984 a absolvit University of Business – Economics (Rotterdam), iar în 1985 Facultatea de Drept din Rotterdam. Cariera bancară a dlui Robert C. Rekkers începe în anul 1985, în cadrul ABN AMRO Bank – Olanda, în anul 1992 devenind Director Adjunct al Sucursalei ABN AMRO din Asunción – Paraguay, iar în anul 1994 devenind Vice-Președinte/Sef al Departamentului Comercial al ABN AMRO Bank – New York. În 1997 este numit Country Manager –

SEDIUL CENTRAL

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

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro

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.

DI. Ionut Octavian Patraha 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 Patraha 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.

DI. 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 Consiliului 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.

DI. 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.

DI. 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:

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

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

Managementul Executiv

| Nume | Funcție |
|-------------------|--------------------------|
| Robert C. Rekkers | Director General |
| Ionut Patrahau | Director General Adjunct |

Ceilalti membrii ai Managementului Executiv sunt:

| Nume | Funcție |
|------------------|---------------------------|
| Nicolae Tarcea | Director executiv 0,0494% |
| Lucia Pojoca | Director executiv 0,0156% |
| Andrei Dudoiu | Director executiv 0,0273% |
| Leontin Toderici | Director executiv 0,0194% |

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 | | |
|---|----------------------|---------------|---------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 |
| A | 1 | 2 | 3 |
| Casa, disponibilități la bănci centrale | 1.164.785.776 | 1.963.951.061 | 2.957.190.576 |
| Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale | 192.408.248 | 36.540.000 | 401.678.051 |
| - Efecte publice și valori asimilate | 192.408.248 | 36.540.000 | 401.678.051 |
| Creanțe asupra instituțiilor de credit | 231.787.844 | 668.513.677 | 1.234.799.044 |
| - la vedere | 153.624.065 | 235.467.727 | 235.091.896 |
| - alte creanțe | 78.163.779 | 433.045.950 | 999.707.148 |
| Creanțe asupra clientelei | 2.963.737.420 | 4.893.129.822 | 8.561.897.542 |
| Obligatiuni și alte titluri cu venit fix | 4.450.500 | 8.549.150 | 73.592.189 |
| - emise de organisme publice | 4.450.500 | 950.500 | 899.173 |
| - emise de alți emitenti | 0 | 7.598.650 | 72.693.016 |
| Acțiuni și alte titluri cu venit variabil | 56.439.066 | 79.684.361 | 105.040.012 |
| Participații, | 16.003.600 | 19.203.600 | 55.058.750 |

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

| | | | |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Părți în cadrul societăților comerciale legate, | 85.671.762 | 102.747.799 | 91.908.288 |
| Imobilizări necorporale, din care: | 11.708.575 | 9.056.208 | 7.396.855 |
| - cheltuieli de constituire | 254 | 0 | 0 |
| Imobilizări corporale, din care: | 156.157.427 | 214.212.362 | 278.250.173 |
| - terenuri si clădiri utilizate în scopul desfășurării activitatilor proprii | 67.282.139 | 89.281.944 | 141.679.473 |
| Alte active | 15.387.472 | 30.993.186 | 8.314.349 |
| Cheltuieli înregistrate în avans si venituri angajate | 33.601.287 | 59.288.186 | 100.882.507 |
| Total activ | 4.932.138.977 | 8.085.869.412 | 13.876.008.336 |

| PASIV | Exercitiul financiar | | |
|--|----------------------|---------------|----------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 |
| A | 1 | 2 | 3 |
| Datorii privind instituțiile de credit | 844.283.643 | 1.171.841.932 | 1.495.802.128 |
| - la vedere | 194.016.854 | 134.915.558 | 98.502.511 |
| - la termen | 650.266.789 | 1.036.926.374 | 1.397.299.617 |
| Datorii privind clientela | 3.480.073.731 | 5.820.179.624 | 10.586.000.288 |
| - depozite, din care: | 2.304.382.205 | 3.917.708.408 | 7.389.178.178 |
| - la vedere | 0 | 0 | 0 |
| - la termen | 2.304.382.205 | 3.917.708.408 | 7.389.178.178 |
| - alte datorii, din care: | 1.175.691.526 | 1.902.471.216 | 3.196.822.110 |
| - la vedere | 1.083.363.676 | 1.755.868.762 | 2.984.761.064 |
| - la termen | 92.327.850 | 146.602.454 | 212.061.046 |
| Datorii constituite prin titluri | 101.035 | 23.672 | 0 |
| - titluri de piață interbancară, obligatiuni, titluri de creanță negociabile în circulație | 0 | 0 | 0 |
| - alte titluri | 101.035 | 23.672 | 0 |
| Alte pasive | 7.636.457 | 11.763.056 | 76.156.045 |
| Venituri înregistrate în avans si datorii angajate | 61.870.193 | 120.662.564 | 237.785.640 |
| Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care: | 0 | 0 | 0 |
| - provizioane pentru pensii si obligații similare | 0 | 0 | 0 |
| - alte provizioane | 0 | 0 | 0 |
| Datorii subordonate | 74.897.980 | 259.337.848 | 270.358.032 |
| Capital social subscris | 236.733.000 | 393.354.862 | 611.079.770 |
| Prime de capital | 40.071.451 | 94.198.940 | 98.601.649 |
| Rezerve | 176.575.689 | 132.524.000 | 153.816.439 |
| - rezerve legale | 47.346.600 | 52.922.136 | 73.432.796 |
| - rezerve statutare sau contractuale | 0 | 0 | 0 |
| - rezerve pentru riscuri bancare | 47.292.956 | 77.892.714 | 77.892.714 |
| - rezerva de intrajutorare | 0 | 0 | 0 |

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

| | | | |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| - rezerva mutuala de garantare | 0 | 0 | 0 |
| - alte rezerve | 81.936.133 | 1.709.732 | 2.490.929 |
| Rezerve din reevaluare | 9.855.732 | 9.855.732 | 26.896.101 |
| Actiuni proprii | 0 | -11.950.000.00 | 0 |
| Rezultatul reportat | | | |
| - Profit | 40.066 | 84.077.500 | 51.468 |
| - Pierdere | 0 | 0 | |
| Rezultatul exercitiului financiar | | | |
| - Profit | 99.703.588 | 120.212.410 | 339.971.436 |
| - Pierdere | 0 | 0 | 0 |
| Repartizarea profitului | 99.703.588 | 120.212.410 | 20.510.660 |
| Total pasiv | 4.932.138.977 | 8.085.869.412 | 13.876.008.336 |

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 | | |
|---|----------------------|-------------|-------------|
| | 2005 | 2006 | 2007 |
| Dobânzi de primit si venituri asimilate. din care: | 374.558.854 | 560.362.580 | 900.983.586 |
| - aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix | 21.985.554 | 11.203.556 | 29.662.170 |
| Dobânzi de plătit si cheltuieli asimilate | 164.855.684 | 267.178.436 | 459.662.441 |
| Venituri privind titlurile | 12.866.766 | 18.304.816 | 13.574.161 |
| - Venituri din acțiuni si alte titluri cu venit variabil | 2.333 | 1.478.752 | 733.562 |
| - Venituri din participații | 1.779.409 | 0 | 2.030.814 |
| - Venituri din părți în cadrul societăților comerciale legate | 11.085.024 | 16.826.064 | 10.809.785 |
| Venituri din comisioane | 121.756.957 | 181.269.662 | 303.316.781 |
| Cheltuieli cu comisioane | 16.237.224 | 23.212.270 | 32.430.982 |
| Profit sau pierdere netă din operațiuni financiare | 54.764.712 | 74.828.449 | 100.972.021 |
| Alte venituri din exploatare | 2.741.977 | 2.683.162 | 8.851.920 |
| Cheltuieli administrative generale | 192.225.914 | 332.253.601 | 467.751.342 |
| - Cheltuieli cu personalul. din care: | 112.570.709 | 185.582.728 | 266.386.562 |
| - Salarii | 83.588.532 | 133.150.199 | 195.059.593 |
| - Cheltuieli cu asigurările sociale. din care: | 25.915.538 | 39.476.472 | 55.538.980 |
| - cheltuieli aferente pensiilor | 17.399.836 | 25.007.250 | 36.438.388 |
| - Alte cheltuieli administrative | 79.655.205 | 146.670.873 | 201.364.780 |
| Corecții asupra valorii imobilizărilor necorporale si corporale | 26.090.526 | 37.173.699 | 45.726.091 |
| Alte cheltuieli de exploatare | 23.518.321 | 10.554.238 | 24.780.795 |

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

| | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente | 102.203.459 | 172.414.365 | 239.129.627 |
| Reluări din corecții asupra valorii creanțelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente | 67.319.000 | 137.854.529 | 162.715.664 |
| Corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare. a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate | 0 | 0 | 958.600 |
| Reluări din corecții asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizări financiare. a participațiilor si a părților în cadrul societăților comerciale legate | 1.333.531 | 0 | 183.171.782 |
| Rezultatul activitatii curente | | | |
| - Profit | 110.210.669 | 132.516.589 | 403.146.037 |
| - Pierdere | 0 | 0 | 0 |
| Venituri extraordinare | 0 | 0 | 0 |
| Cheltuieli extraordinare | 0 | 0 | 0 |
| Rezultatul activitatii extraordinare | | | |
| - Profit | 0 | 0 | 0 |
| - Pierdere | 0 | 0 | 0 |
| Venituri totale | 809.396.660 | 1.358.195.762 | 2.706.265.578 |
| Cheltuieli totale | 699.185.991 | 1.225.679.173 | 2.303.119.541 |
| Rezultatul brut | | | |
| - Profit | 110.210.669 | 132.516.589 | 403.146.037 |
| - Pierdere | 0 | 0 | 0 |
| Impozitul pe profit | 10.507.081 | 12.304.179 | 63.174.601 |
| Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus | 0 | 0 | 0 |
| Rezultatul net al exercitiului financiar | | | |
| - Profit | 99.703.588 | 120.212.410 | 339.971.436 |
| - Pierdere | 0 | 0 | 0 |
| Randament RON/actiune | | | |
| - de baza | 0,0594 RON/actiune | 0,0453 RON/actiune | 0,0684 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 în Situatia 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:

- a) actele constitutive ale societății comerciale, dacă acestea au fost modificate în anul pentru care se face

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

raportarea;

b) contractele importante încheiate de societatea comercială în anul pentru care se face raportarea;

c) actele de demisie/demitere. dacă au existat astfel de situații în rândul membrilor administrației. conducerii executive. cenzorilor;

d) lista filialelor societății comerciale și a societăților controlate de aceasta;

e) lista persoanelor afiliate societății comerciale.

DIRECTOR GENERAL
ROBERT REKKERS

DIRECTOR FINANCIAR
MARIA MOLDOVAN

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