



BANCA TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLRO22

Capitalul social: 1.086.337.883 lei

C.U.I. RO 50 22 670

R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999

Nr. Inreg. Registrul Comertului: J12 / 4155 / 1993

Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania

- 2009 -

CUPRINS

INTRODUCERE	3
Contextul international si national.....	3
ANUL 2009: Obiective vs. Realizari	7
Performanta pe linii de afaceri in anul 2009	9
Surse de finantare :.....	13
Rezultatele economico - financiare ale anului 2009	13
Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercitiul financiar 2009	21
Governanta corporativa.....	22
Managementul Riscului	27
Auditul intern si extern	31
Politica in cadrul Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA	31
Politica privind protectia mediului.....	32
Responsabilitate sociala corporativa.....	32
Alte informatii privind intocmirea situatiilor financiare si derularea activitatii economico- financiare.....	33
Informatii privind evolutia probabila a bancii in anul 2010:.....	34
PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2010	36
Plan de dezvoltare pentru anul 2010.....	36

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

INTRODUCERE

Anul 2009 a reprezentat un an dificil pentru întreaga economie, în plan financiar fiind resimțite o serie de măsuri pentru adaptarea la situația mostenită din anul precedent, al cărui sfârșit a fost marcat de efectele crizei financiare internaționale.

Inițial a fost vorba despre falimentul unor importante bănci americane, engleze (unele cu peste un secol de existență), câteva primind chiar ajutor din partea Statului, apoi a apărut criza imobiliară, colapsul unor domenii economice (industria de automobile, în primul rând), creșterea șomajului. Practic, au apărut toate elementele unei perioade de scădere economică sau recesiune.

Într-un context economic dificil, strategia BT, ca bancă a oamenilor întreprinzători, a fost aceea de a continua să se adapteze cerințelor pieței, de a identifica cele mai bune căi de gestionare sănătoasă a afacerii și de a veni cu soluții pentru clienții săi. Parteneri internaționali puternici, precum BERD și IFC - divizie a Băncii Mondiale, au continuat să susțină Banca Transilvania, din toate punctele de vedere.

Contextul internațional și național

CONTEXTUL INTERNAȚIONAL

La nivel internațional, criza era în plină desfășurare la începutul lui 2009, primele luni ale anului fiind caracterizate de volatilitate crescută în sistemul bancar și de rezultate financiare slabe în toate ramurile economiei datorită înrăutățirii situației macroeconomice. În aceste condiții costul riscului pentru băncile din Europa de Est a fost mai ridicat, crescând și numărul de împrumuturi cu probleme în special în regiunea noastră.

Ulterior, datele macroeconomice au început să arate îmbunătățiri, mai ales ca economiile Franței și Germaniei au ieșit din recesiune mai repede decât se anticipa inițial.

Sectoarele care până la finalul anului arătau un trend solid de revenire au fost industria și comerțul internațional, urmate de o stabilizare a scăderilor pe consum și continuarea înrăutățirii situației în construcții și în piața forței de muncă.

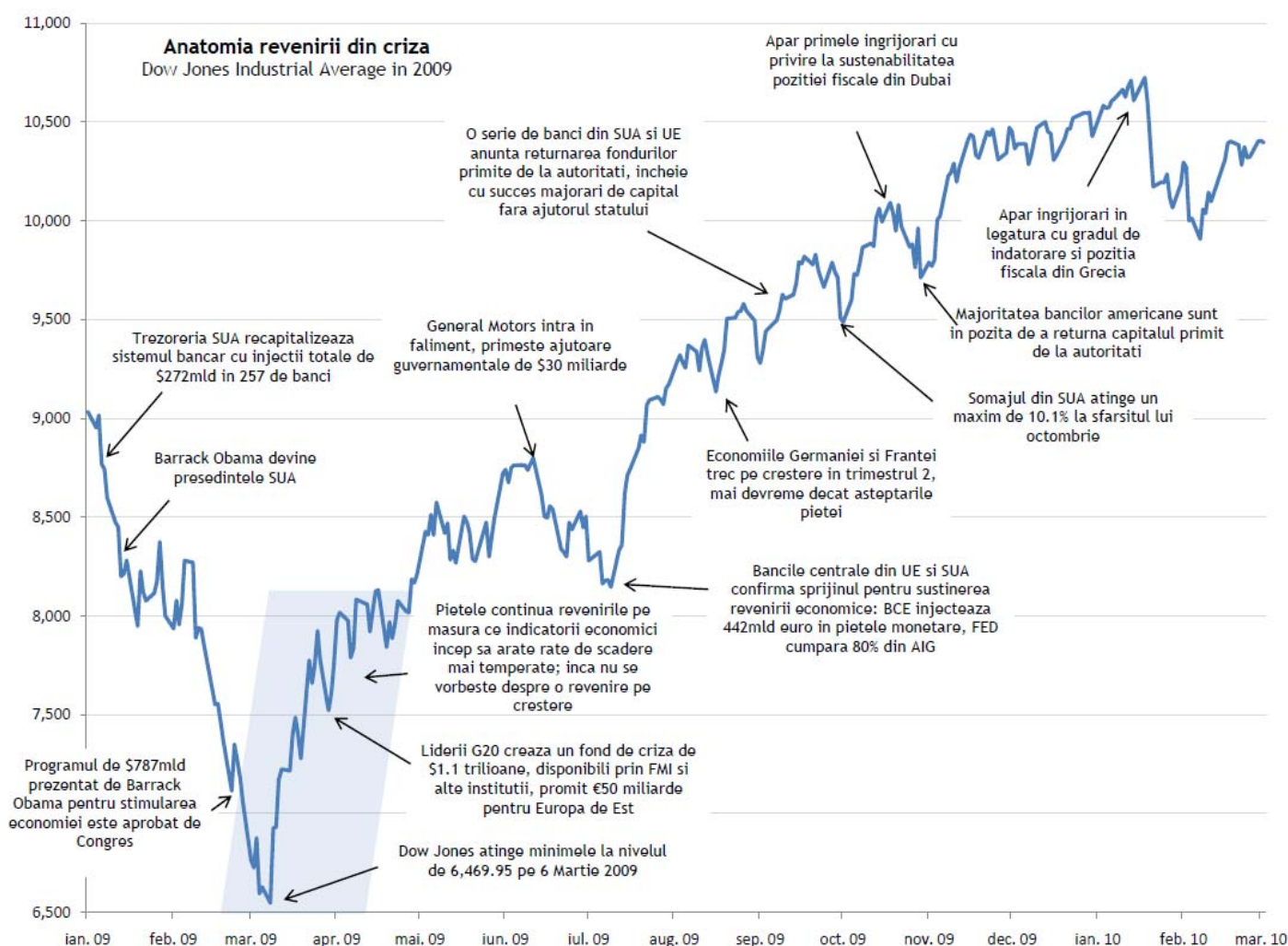
Ca urmare, chiar dacă economiile în ansamblu au început să se stabilizeze, factorii care influențează evoluția sistemului bancar, cum ar fi evoluția creditelor neperformante sau capacitatea de creditare, au continuat să se înrăutățească, reprezentând un element de presiune pe rezultatele din sistemul bancar.

Un factor pozitiv a fost efortul băncilor centrale de a oferi lichidități suficiente pieței prin relaxarea politicilor monetare.

Reducerile de dobanzi si crearea de programe pentru asigurarea de lichiditati in sistem au ajutat la stabilizarea pietelor interbancare unde activitatea se blocase spre finalul lui 2008 in urma falimentului Lehman Brothers si a problemelor aparute la numeroase alte institutii financiare din SUA si Europa.

Ministrii din G-20 si-au reafirmat sprijinul pentru economia mondiala prin mentinerea programelor de stimulente, ceea ce a crescut increderea investitorilor. In pietele europene trimestrul trei a fost unul bun, indicii ajungand in cele mai multe cazuri la peste 50% de la minimele atinse la inceputul lui martie. Datele macro au devenit tot mai bune in ultimele luni ale anului trecut, in special in ceea ce priveste industria, dar spre finalul anului au aparut ingrijorarile legate de datoriile suverane, la inceput in cazul statului Dubai si mai apoi in cazul Spaniei si mai ales al Greciei, cea din urma determinand-i pe investitori sa astepte un impact negativ asupra monedei unice europene.

In diagrama de mai jos sunt prezentate principalele evenimente pe plan mondial, care marcheaza inceputul revenirii din criza.



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

CONTEXTUL ECONOMIEI NATIONALE

Spre deosebire de economiile dezvoltate, pentru economia locala, 2009 a fost un an foarte dificil, in care economia a intrat in recesiune, cu o scadere a produsului intern brut cu 7,1% de la o crestere de 7,1% in 2008 si o crestere a somajului la 7,8% de la 4,4% la sfarsitul lui 2008.

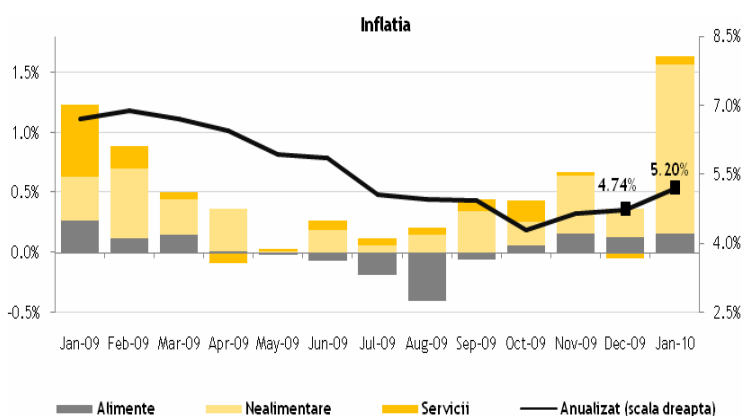
In aceste conditii, autoritatile au fost in situatia de a reactiona pentru stabilizarea declinului economic, insa optiunea cresterii cheltuielilor guvernamentale pentru acoperirea declinului din sectorul privat nu a fost una viabila, avand in vedere deficitele bugetare deja mari din anii precedenti si riscul unui derapaj fiscal.

Astfel, Banca Nationala a Romaniei a fost in masura sa ofere suport prin masuri de eliminare a volatilitatii leului in piata valutara - dupa o depreciere abrupta in prima parte a anului - si prin reducerea treptata a dobanzii de politica monetara si a rezervelor minime obligatorii cerute bancilor.

Mediul economic romanesc a fost caracterizat prin urmatoarele coordonate, pe parcursul anului 2009:

- Solvabilitatea bancilor romanesti, calculandu-se ca raport procentual intre capitalul propriu si expunerea neta, a urcat in 2009 de la 13,76%, la 14,00%. De altfel, bancile comerciale din Romania si-au luat angajamentul sa nu scada acest indicator sub 10% minimum acceptat de normele BNR fiind de 8%).

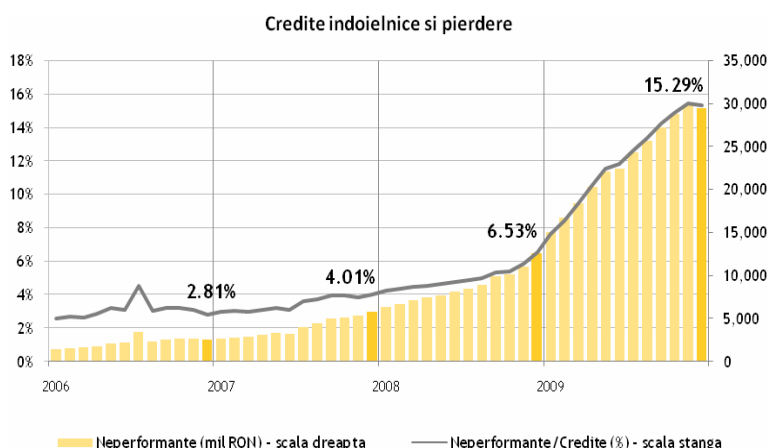
- Rata anuala a inflatiei pe anul 2009 a fost de 4,74 %, in scadere de la 6,3% in 2008 si este prezentata in graficul urmator:



Romania a ocupat in decembrie locul al doilea in clasamentul inflatiei din statele UE, inregistrand o crestere a preturilor de 4,7%, in timp ce media europeana a inflatiei a fost de 1,4%.

- Deficitul de cont curent a scazut in 2009 cu 68,7% - fata de 2008, la 5,05 miliarde euro;
- In 2009, activele sistemului bancar au crescut cu peste 16 miliarde lei (de la 314,4 miliarde lei, la 330,6 miliarde lei).

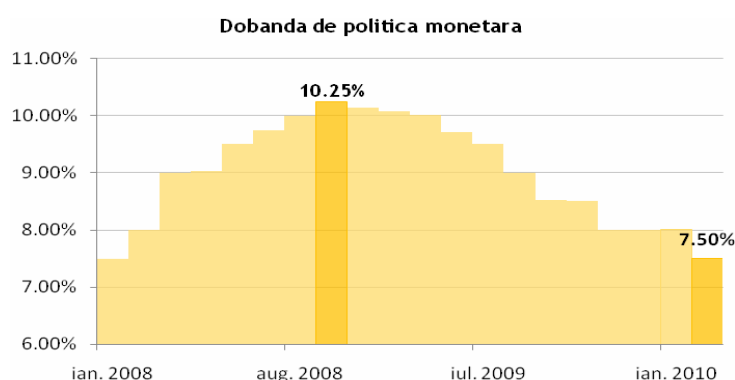
- Raportul dintre creditele acordate de banci si depozite a coborat si el de la 122,03% la 112,8%, ceea ce demonstreaza franarea creditarii si o usoara tendinta catre economisire;



Ponderea împrumuturilor clasificate drept îndoelnice și pierdere (și dobânzile aferente) în totalul creditelor a crescut la nivelul sistemului bancar de peste două ori, de la 6,53% la finele anului 2008 la 15,25% în decembrie 2009 (14,69% BT)

- Moneda nationala a continuat sa se deprecieze pe parcursul anului 2009: in raport cu euro, deprecierea anuala a fost de 6,1% (11% in 2008), valoare minima fiind de 4,0296 lei / euro si valoarea maxima de 4,3127 lei / euro. La 31.12.2009, paritatea leu / euro a fost de 4,2282; Fata de dolarul american, deprecierea a fost de 3,6%, (16% in 2008), valoare minima fiind de 2,7883 lei/ USD si valoarea maxima de 3,4257 lei/USD. La 31.12.2009, paritatea leu/USD a fost de 2,9361.

- BNR a redus in 2009 ratele rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei ale instituțiilor de credit, de la 18% la 15%, iar nivelul ratei rezervelor minime obligatorii constituite de bănci la pasivele în valută cu scadență sub doi ani - de la 40% la 25% - și a celor cu scadență reziduală de peste doi ani - de la 40% la zero - pentru susținerea finanțării sectorului guvernamental de pe piața internă, în condițiile amânării tranșelor din împrumutul extern.



În anul 2009, Banca Centrală a scăzut dobânda de referinta de cinci ori, de la 10,25% la 8%. Pentru luna martie 2010, nivelul ratei dobanzii de referinta a BNR este de 7,25% pe an.

- Nivelul depozitelor garantate de Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar a fost modificat, astfel, in prezent, plafonul de garantare per deponent garantat și per instituție de credit este egal cu echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro, contributia institutiilor de credit la fondul de garantare majorandu-se de la 0,1% la 0,2% din total depozite garantate.

ANUL 2009: Obiective vs. Realizari

Analiza rezultatelor obtinute in anul 2009, efectuata pe baza situatiilor financiare elaborate in conformitate cu prevederile Ordinul BNR nr.13/2008 (cu modificarile si completarile ulterioare), comparativ cu cele din anul 2008, sunt prezentate, in cele ce urmeaza:

OBIECTIVE CANTITATIVE 2009	PROPUNERE	REALIZARI
Nivelul activelor la 31 12 2009	20 miliarde lei ,crestere 18% fata de 2008	19.47 mld
Resursele atrase de la clienti	Crestere cu 25% fata de 2008	Crestere cu 24% fata de 2008
Portofoliu credite	13 miliarde lei , crestere cu 16% fata de 2008	12,17 miliarde lei, crestere 8,5% fata de 2008
Carduri emise la sfarsitul anului 2009	1.800.000	1.706.838
POS-uri instalate	15.000	11.628 POS-uri instalate
BT 24 , in 2009	100.000 utilizatori	127.052 utilizatori
Lansarea primei platforme de produse anti-criza (bazata pe 3 piloni)	-facilitati de restructurare credite -abonament bancar IMM -Clubul Intreprinzatorului Roman	Realizat Facilitatea de restructurare a creditului pentru companii - 15%din total portofoliu de credite - Creditul Gata Garantat pentru IMM- uri”, lansat împreună cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM. - în ianuarie a.c., facilitatea “leșirea din iarnă”;
Inca doua produse anti criza:	-un produs de operatiuni -un produs de creditare	
Consolidarea pozitiei in piata sectorului medical	-Crestera numarului de clienti; -Noi produse dedicate sectorului medical	- peste 3500 clienti noi in 2009; - doua noi produse de credit pentru medici; - crestere cu 22% a plasamentelor
Profitul brut	85 milioane lei	86,02 milioane lei
Buget de investitii alocat	5,05 mil EUR + TVA	4,05 mil EUR , TVA inclus

OBIECTIVE CALITATIVE REALIZATE 2009

- Focus pe reducerea cheltuielilor si cresterea eficientei economice: la 31.12.2009 raportul cost / venit a fost de 55%, fiind îmbunătățit față de 31.12.2008, când era de 70%;
- Crestere echilibrata si disciplinata a creditarii: portofoliul de credite bine structurat, preponderent în lei: 58,44% reprezintă credite pentru companii, iar 41,56% sunt credite pentru persoane fizice;
- Mentinerea unui nivel de lichiditate favorabil: Raportul credite / depozite este de 0,81, la 31.12.2009, valoare care, menținându-se subunitară, demonstrează o lichiditate foarte bună;
- Calitatea portofoliului de credite: Plasamentele totale brute în credite sunt de 12.171 milioane lei, în creștere cu 8,5% față de 31.12.2008; Creditele neperformante reprezintă 4,8% din portofoliul de credite;
- Pregatire profesionala adaptata realitatii economice curente;
- Retentie si motivare angajati - cheie;
- Revizuirea produselor si a proceselor componente urmarind optimizarea costurilor si imbunatatirea performantelor;
- Intensificarea inspectiilor de risc: audit, creditare, operational;
- Introducerea criteriilor de performanta privind activitatea angajatilor (NMP);
- Continuarea activitatii desfasurate de Clubul Intreprinzatorului Roman;
- Extindere Banca de Utilitati (EON,RCS/RDS, Cosmote);
- Upgradarea/inlocuirea produselor electronice BT24 si a Aplicatiei de Gestiune a Cardurilor;
- Upgradarea platformei tehnice (hardware) pentru Aplicatia Informatica Bancara (Core-Banking) si Aplicatia de Gestiune a Cardurilor;
- Emiterea de carduri cu Chip.

Activitatea Băncii Transilvania a primit recunoașterea comunității inclusiv prin premiile obținute și anul trecut, și anume:

- Diploma de excelență pentru proiectul “Clujul Are Suflet” (Premiile Media de Excelență, Cluj-Napoca);
- “Effie Silver” pentru eficienta campaniei la produsul “Abonamentul Bancar” (Effie Awards, București);
- “Bank with Highest Number of Enrolled E-commerce Mechants” - în cursul anului 2009, BT a atras cel mai mare numar de clienți - magazine online, pentru implementarea și utilizarea soluției de plată cu card a bunurilor și serviciilor comercializate (Gala Premiilor E-commerce, București);`

- “Banca Anului” pentru performanțele obținute în 2008, în domeniul cardurilor, (Gala Premiilor No-Cash, București);
- Locul III în Topul Donatorilor, pentru proiectele de responsabilitate (clasament realizat de revista Forbes și de Forumul Donatorilor din România);
- Premiul Banca Verde - pentru susținerea activă a proiectelor de mediu (Gala Premiilor Revistei Infomediu Europa, București);
- Brandul Anului (Gala Superlativele VIP, București)

Activitatea și rezultatele Băncii Transilvania au fost analizate, în 2009, de agenția Fitch, care a menținut ratingul Băncii Transilvania la “BB-”, cu perspectivă stabilă.

Agenția de evaluare financiară a apreciat că ratingul pentru datoriile pe termen lung în valută este determinat de puterea intrinsecă a Băncii Transilvania. Conform Fitch, profitabilitatea BT este echilibrată de îmbunătățirea semnificativă a brandului la nivel național, de portofoliul de credite diversificat, de sursele de finanțare diversificate și de lichiditatea considerabilă a Băncii Transilvania.

Performanta pe linii de afaceri in anul 2009

La data de 31 decembrie 2009, activitatea bancii este focusata pe directiile principale de afaceri: Companii mari, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane Fizice, respectiv Divizia pentru Medici si Trezorerie. Incadrarea persoanelor juridice in categoria Companii mari (corporatii) sau IMM este reglementata intern prin norme care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.

În scopul evaluării interne a activității bancii și pentru luarea deciziilor asupra alocării viitoare a resurselor de către conducerea executivă a bancii, fără a fi o conformare obligatorie la reglementările în vigoare, BT prezintă informații financiare, structurate pe direcțiile principale de afaceri.

Banca a gestionat prudent și eficient activitatea pe cele 4 linii principale de afaceri, adaptându-se contextului economic dificil. Prin Platforma BT Anti-criză au fost aduse pe piața produse și servicii noi, oferta bancii a fost adaptată, demersurile de business fiind susținute prin campanii de marketing & comunicare dedicate.

CORPORATE BANKING :

- Contrar evolutiei economiei si a problemelor inregistrate de catre societatile comerciale, plasamentele Corporate au crescut în 2009, cu 10,96% peste valoarea inregistrata la 2008 (4.542 mil lei), atingand volumul de 5.040 mil. lei, ceea ce reprezinta 43,22% din portofoliul BT la sfarsitul anului 2009;
- Numarul de clienti activi Corporate a crescut in 2009 cu 3%, la 31 decembrie 2009 fiind de 11.222 clienti, fata de 10.919 clienti, cati erau la 31 dec. 2008;
- Chiar daca rulajul mediu al clientilor corporate in conturile deschise la BT a scazut in 2009 cu 9,88 %, fata de anul 2008, veniturile din operatiuni au crescut la 70,4 mil. lei in 2009, fata de 69,7 mil. lei in 2008, ceea ce reprezinta o crestere de 1,03%;
- BT si-a consolidat pozitia de centru de plati prin incheierea de noi parteneriate, pentru incasarea facturilor, cu diversi furnizori nationali si regionali de servicii, cum este E-ON si RCS & RDS.

INTREPRINDERI MICI SI MIJLOCII (IMM):

- Numarul clientilor IMM activi la 31 dec 2009 a fost de 110.274, in ciuda falimentelor si a insolventelor inregistrate cu precadere in randul clientilor de talie mica;
- Desi rulajul agregat al clientilor activi IMM prin conturile deschise la BT a inregistrat o usoara scadere in 2009 fata de 2008 cu cca. 4%, se observa o crestere a veniturilor din operatiuni cu 14%, de asemenea media per client activ a veniturilor din operatiuni a crescut de la 657 lei in 2008 la 797 lei in 2009;
- Cresterea veniturilor din operatiuni a fost in mare masura determinata si de cresterea cu 37% a numarului de aderenti la abonamentul bancar IMM, rezultand un numar de 44.020 clienti la sfarsitul anului 2009;
- Unul dintre produsele de succes aduse pe piata de BT, in 2009, a fost linia de credit co-branded cu Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru IMM-uri (FNGCIMM), Creditul Gata Garantat, vandut catre aproape 2.500 de clienti;
- Consecvent evolutiei economiei si a problemelor inregistrate cu precadere de catre intreprinderile mici si mijlocii, plasamentele IMM au scazut cu 9% in 2009 vs. 2008 (de la 1.832 mil. lei, la 1.672 mil. lei), reprezentand 14,34% din portofoliul de credite la sfarsitul lui 2009.

RETAIL BANKING :

- Portofoliul credite retail a atins in 2009 valoarea de 4.948 mil lei, reprezentand 41,6% din valoarea plasamentelor BT, in crestere cu 5,4% fata de valorile inregistrate la 2008: 4.693 mil lei; restrictivitatea standardelor de creditare in contextul economic al anului 2009, precum si necesitatea mentinerii calitatii portofoliului de credite retail la un nivel acceptabil din punct de vedere prudential au avut ca efect o crestere echilibrata a plasamentelor in sold;
- Valoarea resurselor atrase de segmentul Retail in 2009 este de 9.920 mil lei (66,4% din volumul resurselor atrase de la clientela BT), in crestere cu 31,7% fata de volumul atras la 2008 (7.532 mil lei);
- Carduri emise la sfarsitul anului 2009: 1.706.838, din care 1.552.062 carduri de debit si 154.776 carduri de credit;
- ATM-uri : 766; POS-uri: 11.628;
- Internet Banking BT 24: 127.052 de utilizatori si 119.316 clienti;
- Cresterea portofoliului de credite:
 - 4.948 mil. lei in 2008 vs. 4.693 mil. lei in 2008;
 - clienti cu credite 510.857 in 2009 vs. 451.884 in 2008, din care, clienti cu credit pe card 328.390 in 2009;
- Clienti activi Retail, la 31 dec. 2009: 1.249.765, in crestere cu 9% vs. 31 dec. 2008: 1.146.046.

DIVIZIA PENTRU MEDICI:

- In 2009, Divizia Pentru Medici si-a consolidat pozitia in piata sectorului medical, reusind sa aiba o crestere de 22% a plasamentelor, ajungand la un sold de 513,5 milioane lei si sa atraga un numar de peste 3.500 de clienti noi care activeaza in domeniul medical;
- Divizia si-a diversificat portofoliul de produse de creditare, extinzandu-si oferta inclusiv tehnicienilor dentari; In plus, BT a promovat in 2009 doua noi produse de credit - pentru medicii specialisti si pentru clinicile de talie medie.

La finalul anului, International Finance Corporation (IFC), divizie a Bancii Mondiale si Banca Transilvania au semnat un acord de finantare in valoare de 50 milioane euro, suma destinata finantarii sectorului privat medical.

- Banca Transilvania a devenit Banca Oficiala a Societatii Romane de Cardiologie, una dintre cele mai prestigioase societati medicale;
- Colegiul Medicilor din Romania a acordat Bancii Transilvania premiul pentru "Cea mai buna initiativa in domeniul bancar" in cadrul Galei Medica, tot in 2009.

PERFORMANTE OPERATIONALE / IT

- Cresterea si consolidarea cotei de piata, concretizata in mai multe segmente importante (plati spre trezorerie, carduri, instrumente de debit, operatiuni Western Union) prin atingerea valorilor apropiate de 15%;
- Continuarea procesului de reducere a costurilor operationale;
- Inlocuirea aplicatiei de Gestiune a Cardurilor, implementarea inceputa in anul 2009 cu finalizarea prin trecerea in productie in primul semestru din anul 2010;
- Inlocuirea aplicatiei de Internet Banking BT24, proiect de selectie inceput in anul 2009, continuare in 2010 cu inceperea implementarii ;
- Achizitia echipamentului Exadata V2 de la Oracle&Sun pentru cresterea performantelor in zona Data Warehouse si MIS, tranzactie finalizata in ianuarie 2010.

RETEAUA Bancii Transilvania la 31 Decembrie 2009:

Unitati functionale: 515 (din care 63 sucursale) + Sediul Central BT, respectiv Centrul Regional Bucuresti.

Pentru a se diminua costurile, reseaua BT s-a extins in anul 2009 cu numai 2 unitati noi, si totodata s-au inchis 19 unitati , care erau nerentabile. La finalul anului 2009, banca avea 766 de ATM-uri si 11.628 de POS-uri instalate.

RESURSE UMANE

Prioritatea anului a fost eficientizarea activitatii - redimensionarea echipelor adecvata noilor conditii economice și reducerea cheltuielilor cu personalul. Au fost "inghetate" platile unor beneficii suplimentare celor obligatorii: prime de Paste si Craciun; prime de performanta pentru anul 2008; ajustarea salariilor cu inflatia.

Costurile cu instruirea si dezvoltarea profesionala a angajatilor au fost reduse la minim.

- Numarul total de salariati la 31.12.2009: 6.095 din care activi 5.285 (scadere fata de decembrie 2008: 9,9%);

- Au parasit BT un numar de 683 de angajati, dintre care 111 au fost concediati prin desfiintarea locului de munca, 125 au plecat cu acordul partilor - la solicitarea BT, iar ceilalti angajati au plecat din proprie initiativa;

- 809 angajati au avut contractul de munca suspendat, din motive de maternitate;

- Au fost angajate 337 de persoane, din care 310 in semestrul II (cea mai mare parte pentru inlocuirea angajatelor plecate in concediu de maternitate);

- Cheltuielile cu personalul au scazut cu 10%, fata de 2008;

- Ponderea femei/barbati: 76,3 % femei / 23,7 % barbati;

- Varsta medie a angajatilor Bancii Transilvania: 33,24 ani;

EVOLUTIA BAZEI DE CLIENTI :

Cresterea bazei totale de clienti a fost de 1,04 ori fata de finele anului 2008, de la 1.775.499, la 1.856.666 clienti. Persoanele fizice au inregistrat o crestere cu 4,99% (de la 1.592.399 la 1.671.916), iar persoanele juridice au crescut cu 0,09% (de la 183.100 la 184.741).

Clientii activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania S.A. reprezinta banca principala, sunt:

Clienti activi BT	31.12.2008	31.12.2009	2009/2008
Corporate	10.919	11.222	103 %
IMM	116.024	110.274	95 %
Retail	1.146.046	1.249.765	109 %
TOTAL	1.272.989	1.371.261	108 %
Din care: Divizia pentru Medici	8.727	15.488	177%

Surse de finantare :

Banca Transilvania are in derulare facilitatea in valoare de 50 mil. euro de la IFC, gestionata de catre Divizia pentru Medici, destinata finantarii sectorului medical. Datorita eliberarilor repetate din RMO si a ritmului mai redus de creditare, banca are o lichiditate foarte buna, ca urmare nu exista, momentan, planuri concrete de atragere de noi finantari in 2010, dar suntem pregatiti si avem linii de credit disponibile pentru cazul in care economia se relanseaza.

Rezultatele economico - financiare ale anului 2009

EVOLUTIA BILANTIERA A BANCII

Pentru anul 2009, obiectivul a fost atingerea unui nivel total al **activelor bilantiere** de 20 miliarde lei. Acest lucru a fost realizat in proportie de 97,35%, la sfarsitul anului activele totalizand 19,47 miliarde lei, in crestere fata de anul precedent cu 14% (17,01 miliarde lei, in 2008).

Premisele avute în vedere la întocmirea BVC 2009 au fost: curs de schimb lei/euro estimat de 4,30 și un indice de inflație de aproximativ 6%. La sfârșitul anului 2009 cursul de schimb oficial lei/euro a fost de 4,2282 și indicele de inflație de 4,74 %.

Portofoliul de credite al Băncii Transilvania este unul stabil, preponderent în lei, cu o expunere de sub 4% pe domeniul dezvoltatorilor imobiliari.

În ceea ce privește expunerea pe credite, s-a urmărit o diversificare a portofoliului astfel încât 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).

Structura portofoliului de credite la 31.12.2009 era următoarea:

- pe tipuri de clienți: 58,44 % persoane juridice; 41,56 % persoane fizice;
- pe tipuri de monedă: 63,73 % în lei; 36,27 % în valută;
- pe domenii de activitate:
 - 16,49% Comerț;
 - 27,50% Producție (industrie);
 - 12,56% Servicii;
 - 41,56% Populație; 1,48 % altele;
- pe termene de scadență: 34,03 % termen scurt; 17,49% termen mediu; 48,47 % termen lung.

Provizioanele: ca urmare a condițiilor economice dificile, nivelul provizioanelor de risc de creditare a crescut de la 233 mil. lei, la 752 mil. lei. Provizioanele constituite pentru acoperirea riscului de credit (principal), existente în sold la 31.12.2009 (663 mil. lei) reprezintă 5,45 % din valoarea creditelor (1,84 % în anul 2008). Creșterea este justificată pe de o parte de condițiile economice dificile, precum și de măsurile suplimentare luate de Banca, în vederea administrării prudențiale a riscului de credit.

Creanțele înregistrate în afara bilanțului, la 31 12 2009 sunt în sumă de 61,04 mil. lei, reprezentând 0,50 % din totalul portofoliului de credite (0,55 % în 2008).

Capitalurile proprii ale băncii: au fost la 31 12 2009 de 1.776.436.015 lei, din care:

- capital social 1.086.337.883 lei, reprezentat de 1.086.337.883 acțiuni cu o valoare nominală de 1 lei / acțiune;
- prime de capital: 97.683.960 lei;

- rezerve legale: 100.899.068 lei;
- rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- alte rezerve: 328.927.707 lei;
- rezerve din reevaluare: 25.378.216 lei.

În trimestrul IV 2009, ca urmare a deciziei detinatorilor de a converti în acțiuni obligatiunile în valoare de aproximativ 21 mil. USD, pe care le aveau la Banca Transilvania, din anul 2005, capitalul social a fost majorat cu suma de 26.641.700 lei (de la 1.059.696.183 lei la 1.086.337.883 lei) iar fondurile proprii s-au majorat cu suma de 62,9 milioane lei.

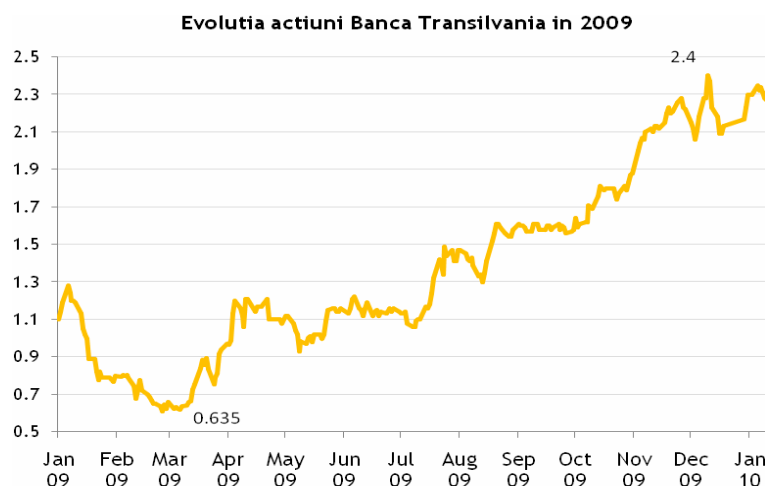
Câștigul aferent acțiunilor răscumpărate, care au făcut obiectul conversiei, a fost de 10,7 milioane lei, suma reprezentând o rezervă constituită, care nu poate fi distribuită către acționari.

Prețul de conversie a fost de 1,5049 lei / acțiune. În urma acestei acțiuni, IFC a devenit unul dintre acționarii Bancii Transilvania, cu o deținere de 3,6% din capitalul social.

La 31.12.2009, structura capitalului social a fost următoarea:

	31 Dec 2008	31 Dec 2009
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("EBRD")	14,97%	14,61%
Persoane fizice române	39,91%	31,33%
Societăți comerciale românești	21,77%	20,01%
Persoane fizice străine	6,01%	3,52%
Societăți comerciale străine	17,34%	30,53%
Total	100,00%	100,00%

Evoluția în anul 2009 a acțiunilor BT este prezentată în următorul grafic:



Capitalizarea bursieră a băncii a fost la 31 decembrie 2009, de 2,3 miliarde lei (545 mil euro).

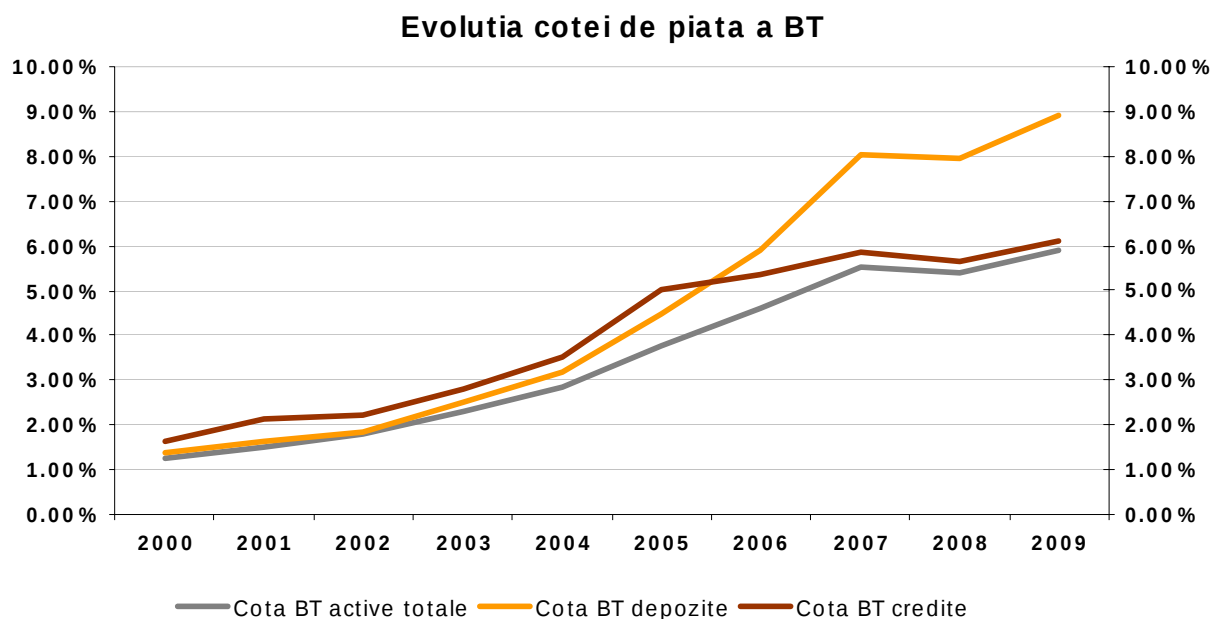
Realizarea indicatorilor planificati prin BVC, se prezinta astfel:

<i>milioane LEI</i>	BVC 2009	Realizari 2009	% realizare BVC
Plasamente in credite	13.000	12.171	94%
Provizioane	-556	-752	135%
Lichiditati imediate	5.866	4.618	79%
Titluri	1.000	2.640	264%
Valori imobilizate	515	433	84%
- Imobilizari corporale si necorporale	359	287	80%
- Titluri de participare	156	146	94%
Alte active	175	362	207%
Total Active	20.000	19.472	97%
Capitaluri proprii	1.874	1.776	95%
Imprumut subordonat	268	254	95%
Resurse atrase de la clientela	15.060	14.942	99%
Resurse atrase de la banci	399	650	163%
Imprumuturi TL	1.868	1.477	79%
Alte pasive	531	373	70%
Total Pasive	20.000	19.472	97%

Evolutii ale situatiei patrimoniale in 2009:

- Comparativ cu realizarile anului 2008, la finele anului 2009 Banca Transilvania inregistreaza o crestere de 1,14 ori a activelor exprimate in lei. In aceeaasi perioada, cresterea activelor inregistrata de sistemul bancar romanesc este de 1,31 ori;
- Cota de piata a Bancii Transilvania, din punct de vedere al activelor, a fost de 5,8% la finele anului 2009;
- Pe total sistem bancar, creditele neguvernamentale s-au mentinut aproape de nivelul anului 2008, cresterea fiind de 1,01 ori, in timp ce creditele Bancii Transilvania au crescut usor de 1,09 ori, banca acoperind 6,09 % din piata;
- Din punct de vedere al depozitelor de la clienti nebancari, cresterea fata de anul anterior inregistrata pe sistemul bancar este de 1,11 ori, in timp ce cresterea Bancii Transilvania este de 1,24 ori, ponderea in piata fiind de 8,91%;
- Raportul credite / depozite a fost de 0,81 la 31.12.2009, mai bun decât la sfarsitul anului 2008, cand raportul a fost de 0,93. Faptul ca valoarea acestui indicator s-a mentinut subunitara arata o lichiditate foarte buna a bancii. Pe sistem bancar raportul a fost de 119,16% la 31.12.2009 (130,84% in 2008);

Din punctul de vedere al activelor totale, al plasamentelor in credite si a resurselor atrase, pozitia bancii in cadrul sistemului bancar, este prezentata grafic astfel:



Evolutia structurilor bilantiere realizate in 2008 si 2009 se prezinta astfel :

Nr. Crt	milioane LEI	Realizari 2008	Realizari 2009	crestere 2009 / 2008
1	Plasamente in credite	11.215	12.171	1,09
	Provizioane	-232	-752	3,24
2	Lichiditati imediate	4.449	4.618	1,04
3	Titluri	871	2,640	3,03
4	Valori imobilizate	502	433	0,86
4.1	Imobilizari corporale si necorporale	333	287	0,86
4.2	Titluri de participare	169	146	0,86
5	Alte active	209	362	1,73
	TOTAL ACTIVE	17.014	19.472	1,14
1	Capitaluri proprii	1.714	1.776	1,04
	-Capital social	1.060	1.086	1,02
2	Imprumut subordonat	301	254	0,85
3	Resurse atrase de la clientela	12.048	14.942	1,24
4	Resurse atrase de la banci	336	650	1,93
5	Imprumuturi TL	2.169	1.477	0,68
6	Alte pasive	446	373	0,84
	TOTAL PASIVE	17.014	19.472	1,14

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI:

Realizarea veniturilor, cheltuielilor si profitului in anul 2009, pe elemente componente, comparativ cu anul 2008 si cu prevederile din BVC, sunt prezentate astfel:

<i>milioane LEI</i>					
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	BVC 2009	Realizare 2008	Realizari 2009	Cresteri 2009/2008	%Realizare BVC
VENITURI	1.100,76	1.028,58	1.301,80	1,27	118%
Venit net din titluri	107,00	-37,05	230,76		216%
Venit net din dobanzi	503,72	550,78	562,41	1,02	112%
Venit net din comisioane	368,46	363,02	353,54	0,97	96%
Venit (pierdere) din piata valutara	110,20	131,19	124,80	0,95	113%
Alte venituri	11,37	20,64	30,29	1,47	266%
CHELTUIELI	1.015,76	823,93	1.215,78	1,48	120%
Cheltuieli cu personalul	321,50	361,59	326,00	0,90	101%
Cheltuieli expozare	237,00	259,27	246,96	0,95	104%
Cheltuieli de publicitate	11,00	15,14	9,82	0,65	89%
Cheltuieli cu amortizarea	60,31	57,88	61,15	1,06	101%
Alte cheltuieli	35,95	23,56	39,15	1,66	109%
Provizioane constituite, net	350,00	106,49	532,70	5,00	152%
PROFIT / PIERDERE	85,00	204,66	86,02	0,42	101%
PROFIT cu Asiban		470,37			

Veniturile operationale au inregistrat o valoare de peste 1.301 milioane lei, depasind cu 18% nivelul proiectat si cu 27% veniturile realizate in 2008.

Categoriile mai importante de venituri sunt:

- *Venituri din titluri*: realizare 216 %, respectiv 230,7 mil fata de 107 mil proiectat, datorita in principal recuperarii din deprecierile inregistrate la titluri in 2008 (cand pozitia s-a inchis in pierdere: 37 mil .lei);

- *Venituri nete din dobanzi*: depasire 12 % fata de nivelul propus (562 mil lei realizat, 503,7 mil. lei proiectat). Fata de veniturile nete din dobanzi realizate in 2008, cresterea a fost 2%;

- *Venituri din piata valutara*: realizat 124,8 mil lei, cu 13% peste nivelul prevazut in BVC (110 mil. lei) si cu 5% sub nivelul inregistrat in 2008;

- *Venituri din comisioane*: desi veniturile totale din comisioane au inregistrat o usoara scadere, fata de 2008 si fata de nivelul propus prin BVC (cu 3% , respectiv 4%), se remarca evolutia pozitiva a veniturilor din comisioanele pe operatiuni (plus 12% fata de 2008), datorata cresterii

numarului de tranzactii (cu 28 % fata de 2008).

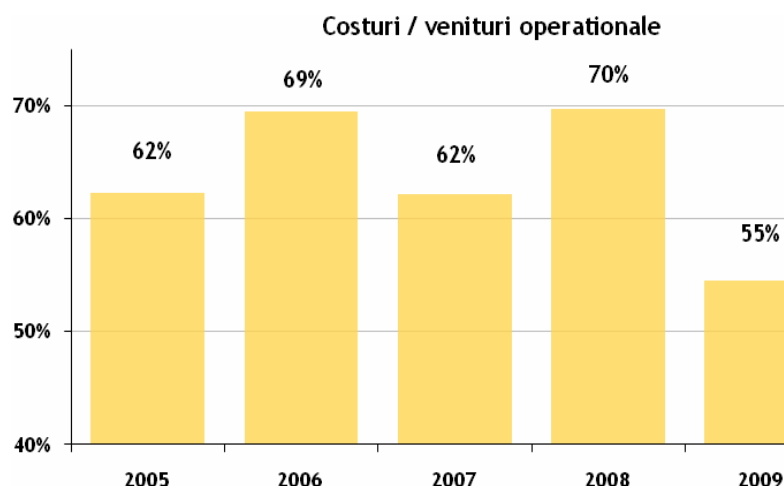
Pe fondul scaderii cererii de credite in piata si a conditiilor economice dificile, comisioanele din activitatea de creditare au inregistrat o diminuare fata de 2008. Si in anul 2009, comisioanele incasate la instrumentarea creditelor au fost esalonate pe durata creditelor, la sfarsitul anului 2009, soldul comisioanelor amanate fiind de 143.335 mii lei, suma care va afecta veniturile in perioadele urmatoare.

Cheltuielile de functionare realizate in 2009, sunt in suma de 683 mil. lei, obtinandu-se o reducere de 5% fata de anul 2008, ca efect a continuarii masurilor de reducere a costurilor. Fata de nivelul proiectat s-a inregistrat o usoara depasire (3%).

Cheltuieli cu personalul si training: comparativ cu 2008 cheltuielile salariale sunt mai mici cu 10%. Depasirea de 1% fata BVC, se datoreaza exclusiv cresterii Contributiei la Asigurari Sociale pentru angajator incepand cu 1 februarie 2009.

Cheltuieli de exploatare: au inregistrat o reducere de 5% fata de cele realizate in 2008; comparativ cu nivelul proiectat, s-a inregistrat o depasire de 4 % .

Alte cheltuieli: depasirea inregistrata fata de 2008 si fata de BVC se datoreaza cresterii, incepand cu anul 2009, a contributiei institutiilor de credit la fondul de garantare de la 0,1% din total depozite garantate, la 0,2% (pana la echivalentul a 50 mii euro).



Una dintre prioritățile BT a fost și este în continuare controlul foarte riguros al costurilor.

Raportul cost / venit a fost, la 31.12.2009, de 55%, fiind îmbunătățit față de 31.12.2008, când era 70%, dar și față de prima jumătate a anului 2009 (62%).

31.

Costul net al riscului de creditare: a ajuns la 533 mil. lei, semnificativ mai mare decat in 2008, gradul de acoperire a creditelor cu provizioane fiind de 6,1%, sub media sistemului

bancar romanesc (7,26%). Suma de 533 mil. lei include pe langa provizioane constituite conform reglementarilor BNR si provizioane specifice , constituite pentru anumiti clienti care, datorita conditiilor economice ale anului 2009, prezinta un risc de credit mai ridicat (133 mil. lei). Acest nivel de provizionare este unul relativ prudent, acoperind creditele neperformante în proporție de 128%.

S-au efectuat cheltuieli cu sponsorizarile in suma de 5.261 mii lei, utilizand facilitatea prevazuta de Legea 571/2003, facilitate de care Consiliul de Administratie isi propune sa beneficieze si in anul 2010.

In cursul anului 2009, Consiliul de Administratie, in temeiul art. 13f din Actul Constitutiv, a aprobat inregistrarea pe pierderi a 107 cazuri de credite neperformante, in suma de 1.003 mii lei si 45 mii euro pentru care au fost epuizate toate caile legale de urmarire silita.

Profitul brut realizat pe anul 2009, inclusiv sucursala Cipru, este de **86,02 milioane lei**, fiind realizat nivelul prevazut in BVC (85 mil. lei). Avand in vedere conjunctura economica nefavorabila s-a inregistrat un profit brut de numai 42 % fata de cel realizat in 2008.

In conformitate cu reglementarile legale banca a calculat si achitat lunar obligatiile fiscale catre bugetul de stat si fonduri speciale, precum si obligatiile fiscale trimestriale si semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit a efectuat plati anticipate, trimestrial.

INDICATORI DE PRUDENTIA BANCARA (CAMPL):

Dintre indicatorii monitorizati de BNR prin sistemul de supraveghere prudentiala, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evolutiei bancii sunt prezentati mai jos :

Nr crt	Indicator	Nivel	Rating	Nivel BT 31.12.06	Nivel BT 31.12.07	Nivel BT 31.12.08	Nivel BT 31.12.09
1	Indicator de lichiditate	Min =1		2,74	2,77	3,83	3,13
2	Indicatorul de solvabilitate*	> 8%	1	14,56%	12,18%	15,04%	14,00
3	ROA (profit net / total active val neta)	> 5%	1				
		4 - 4,9%	2				
		3-3,9%	3				
		0,6%-2,9%	4	1,49%	2,45%	2,33%	0,33
4 *	ROE (Profit net / capitaluri proprii)	> 11%8 - 10,9%	12	17,14%	28,10%	23,16%	3,64

Nota: Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luand in calcul profitul net la 31 12 2009 propus pentru capitalizare (fara profit, indicatorul este 13,52%)

Nivelul indicatorilor CAMPL, calculati la 31.12.2009, este superior limitelor impuse de legislatia in vigoare. De asemenea, indicatorul de lichiditate inregistrat, la 31.12.2009, a avut un nivel de **3,13** fata de minim 1, cat este prevazut de Norma BNR nr. 1/2001, ceea ce indica o lichiditate foarte buna a bancii.

Indicatorul de solvabilitate (raportul dintre fondurile proprii și activele ponderate în funcție de riscuri) era de 14% la finele anului 2009, incluzand profitul, pastrandu-se la un nivel ridicat pe tot parcursul anului 2009 , chiar si în conditiile creșterii provizioanelor ca urmare a majorarii restanțelor.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercitiul financiar 2009 si majorarea capitalului social

Consiliul de Administratie al bancii supune spre aprobarea Adunarii Generale a Actionarilor propunerea de repartizare a profitului, conform situatiei de mai jos si de majorare a capitalului social al bancii cu suma de **271.584.470 lei**, urmand ca la fiecare 100 actiuni sa se atribuiască 24,99999 actiuni noi (respectiv sa se atribuiască un numar de actiuni noi corespunzator raportului 271.584.470 lei / 1.086.337.883 actiuni).

Majorarea capitalului social de la 1.086.337.883 lei la 1.357.922.353 lei , respectiv cu suma de **271.584.470 lei**, urmeaza sa se faca din urmatoarele surse:

- incorporare rezerve constituite din profitul net al anului 2008, existente in sold la 31.12.2009, in suma de 173.900.510 lei;
- prime de emisiune in suma de 76.565.608 lei existente in sold la 31.12.2009;
- prime de conversie obligatiuni in actiuni , 21.118.352 lei existente in sold la 31.12.2009.

PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2009

SUME (LEI)

Profit brut	86.021.031,22
Impozit	24.085.993,49
Profit net	61.935.037,73
5% Fond de rezerva legala din profit brut	4.301.052,00
Profit net de repartizat la rezerve	57.633.985,73

SURSE PROPUSE PENTRU MAJORAREA CAPITALULUI SOCIAL

Prime de emisiune actiuni 2008	76.565.608,00
Prime conversie obligatiuni 2009	21.118.352,00
Rezerve constituite din profit net 2008	173.900.510,00
Total sume de repartizat	271.584.470,00
Capital social	1.086.337.883,00
Randament / actiune	0,2499999

Pe langa sursele de majorare a capitalului social mentionate mai sus, propunem Adunarii Generale a Actionarilor noi **aporturi in forma baneasca** din partea actionarilor inregistrati in Registrul Actionarilor tinut de Depozitarul Central la data de inregistrare (propunere 14 mai 2010) in suma de **120.000.000 lei**, respectiv emiterea unui numar de 120.000.000 noi actiuni, cu valoarea nominala de 1 leu / actiune.

Pretul de emisiune propus pentru actiunile aferente acestei surse de majorare este de 1 leu / actiune.

In urma acestei majorari, capitalul social va atinge nivelul de **1.477.922.353 lei**, respectiv un numar de 1.477.922.353 actiuni.

Guvernanta corporativa

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii, avand drept scop oferirea unei directii strategice si a unei asigurari ca obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzator si ca resursele companiei sunt utilizate responsabil.

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr.J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala 5022670.

Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str.G.Baritui, nr.8, jud. Cluj.

Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr.31/1990 (cu modificarile ulterioare) si in temeiul Ordonantei de Urgenta nr.99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale bancii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati bancare.

Sistemul de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor, conform celor prezentate in sectiunea Managementul Riscului, a fost dezvoltat si este aplicat de banca si in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara, in scopul furnizarii de informatii credibile, relevante si complete catre structurile implicate in luarea deciziilor in cadrul BT si catre utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformitatii activitatilor bancare cu cadrul legal de raportare financiara si cu politicile si procedurile interne.

Conducerea Bancii

Consiliul de Administratie (CA)

Consiliul de Administratie al Bancii este format din 7 membri alesi de Adunarea Generala, din randul actionarilor sau a reprezentantilor acestora. Consiliul de Administratie este condus de

presedintele Consiliului de Administratie, Horia CIORCILA. CA-ul stabileste directia activitatilor bancii si monitorizeaza realizarea acestor activitati. Potrivit Actului Constitutiv al bancii, Consiliul examineaza orientarea strategica a bancii, planul de investitii si hotareste asupra modificarilor aduse structurii de management, cat si asupra operatiunilor care pot afecta semnificativ rezultatele institutiei, structura bilantului sau profilul de risc. Consiliul de Administratie se intruneste la sediul bancii, cel puțin o data pe luna.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2009, a fost urmatoarea:

- Ciorcila Horia - Presedinte CA - Institutul Politehnic Cluj, Facultatea de Automatizari si Calculatoare;
- Marzanati Roberto - Vicepresedinte CA - Business Administration Turino, Italia;
- Rekkers Robert Cornelis - Membru CA/Director General- University of Business Erasmus Rotterdam , Facultatea de drept Rotterdam;
- Patraha Ionut Octavian - Membru CA (membru neexecutiv) - Academia de Studii Economice Bucuresti-Facultatea Finante, Credit si Contabilitate, Sectia Finante Banci si Burse de Valori;
- Jeican Constantin- Membru CA (membru neexecutiv) - Institutul Politehnic Cluj, Facultatea de Mecanica;
- Silaghi Claudiu- Membru CA (membru neexecutiv) - Institutul de Petrol si Gaze, Facultatea Tehnologia Chimizarii Petrolului si Gazului;
- Grigore Gabriela - Membru CA (membru neexecutiv) - Facultatea de stiinte Economice Timisoara - Sectia Economia Industriei, Comertului si Transporturilor.

Comitetul conducatorilor

Responsabilitatile Comitetului conducatorilor sunt de a implementa deciziile strategice stabilite de catre Consiliul de Administratie, respectiv de Comitetul de Audit. Intocmeste strategia băncii, o supune aprobarii CA și se asigura de implementarea sa in varianta aprobata.

Componenta Comitetului Conducatorilor este:

- Director General;
- Director General Adjunct.

Comitetul Executiv de Management (CEM)

Comitetul Executiv de Management este compus din 11 membri, coordoneaza in cadrul bancii implementarea strategiei Consiliului de Administratie si informeaza Consiliul de Administratie stadiul implementarii strategiei, la intervale regulate. CEM este condus de Directorul General,

iar in lipsa acestuia, de Directorul General Adjunct sau un director executiv desemnat. Comitetul Executiv de Management se reuneste saptamanal - sau de cate ori este nevoie - iar ordinea de zi este notificata prin e-mail, in prealabil, fiecarui membru. Membrii sai au autoritatea de a angaja raspunderea bancii, potrivit legii.

Comitetul de management este format din urmatoarii membri:

- Robert Cornelis REKKERS - Director General;
- Nicolae TARCEA - Director General Adjunct;
- Leontin TODERICI - Director Executiv Operatiuni (COO);
- Lucia POJOCA - Director Executiv/Coordonare Oradea (DEO);
- Andrei DUDOIU - Director Executiv/Coordonare Bucuresti (DEB);
- Gabriela NISTOR - Director Executiv/ Retail ;
- Tiberiu MOISA - Director Executiv/ Corporate&IMM;
- Calin BUCUR - Director Executiv/Managementul Riscului;
- Luminita RUNCAN - Director Executiv /Trezorerie;
- Mihaela Nadasan - Director Executiv /Institutii Financiare si Relatii Internationale;
- Nevenca Doca - Director Executiv/ Resurse Umane.

Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare

Comitetul este numit de catre Consiliul de Administratie si este format din 7 membri, se intruneste si analizeaza lunar - sau de cate ori situatia concreta impune acest lucru - rapoartele/materialele inaintate de catre directiile de specialitate, luand deciziile corespunzatoare. Comitetul de administrare a riscurilor bancare este compus din: Director General, Director General Adjunct, Director Executiv (COO), Director Executiv Regional (DEB); Director Executiv Regional (DEO); Director Executiv Managementul Riscului; Director Executiv Trezorerie.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor si pasivelor bancii. Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este in subordinea Comitetului de Management si are urmatoarea componenta: Director General, Director General Adjunct, Director Financiar, Director Executiv Managementul Riscului, Director Executiv Retail Banking, Director Executiv Clienti Corporativi si IMM , Director Executiv Institutii Financiare si Relatii Internationale, Director Executiv Trezorerie, Director Directia Buget si Planificare.

Comitetul de Control al Costurilor:

Comitetul de Control a Costurilor constituie o parghie prin care se mentine un sistem de control intern adecvat si eficient al nivelului costurilor. Componenta Comitetului de Control a Costurilor este urmatoarea: Presedinte Consiliul de Administratie, Director general, 2 Membri CA, Director Financiar.

Comitetul Executiv de Costuri

Comitetul Executiv de Costuri analizeaza nivelul costurilor , cu accent pe segmentele care reprezinta un procent ridicat de cheltuieli in activitatea institutiei. Informeaza periodic Comitetul de Management si Comitetul de Control al Costurilor despre rezultatele analizei si masurile luate in vederea reducerii costurilor. Este subordonat Comitetului de Management si are urmatoarea componenta: Director General, Director Executiv COO, Director Financiar, Analist Financiar, Director Investii.

Comitetul de Risc privind Operatiunile

Comitetul de risc privind operatiunile bancii are ca principal obiectiv gestionarea riscului din activitati operationale. Comitetul de Risc privind Operatiunile este în subordinea Comitetului de Management, este condus de Directorul General si are urmatoarea componenta: Directorul General, Directorul General Adjunct, Director Executiv (COO), Director Executiv Managementul Riscului, Director Adjunct Directia Acceptare Carduri&Monitorizare Tranzactii.

Comitetul de Credite

Comitetul de Credite stabileste politica si strategia bancii în domeniul creditarii transpunand în practica masurile stabilite în Consiliul de Administratie sau Comitetul de Management. Comitetul de credite la nivelul Centralei Bancii are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si are urmatoarea componenta: Director General, Director General Adjunct. Director Executiv Managementul Riscului, Director Executiv regional(DEB); Director Executiv (CC&IMM), Director Credite Clienti Corporativi /Director Credite Retail, Director Administrare Credite.

Comitet de Resurse Umane

In Banca Transilvania functioneaza doua comitete de Resurse Umane respectiv:

- Comitetul de Resurse Umane din Centrala (1)
- Comitetul de Resurse Umane din Bucuresti (2)

Comitetul de Resurse Umane din Centrala (1): este un organism creat pentru a creste eficienta in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT, in subordinea Comitetului Executiv de

Management. Este compus din: Director General; Director General Adjunct; Director Executiv (COO); Director Executiv Retail Banking; Director Executiv Clienti Corporativi & IMM; Director Resurse Umane; Director Adjunct Resurse Umane. La sedinte CRU participa un invitat reprezentant al salariatilor.

Comitetul de Resurse Umane Bucuresti (2): este un organism creat pentru a creste eficienta si focusul in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT din Bucuresti. CRU Bucuresti (2) este compus din: Director Executiv Regional Bucuresti(DEB), Director Regional Bucuresti, Director Directia Business Banking, Director Executiv Resurse Umane, Director Adjunct Resurse Umane Centrul Regional Bucuresti, secretar al Comitetului de Resurse Umane Bucuresti.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un comitet permanent subordonat direct Consiliului de Administratie si are functie consultativa. Comitetul de Audit este ales de catre Consiliul de Administratie dintre membrii sai si este format din 3 membri neexecutivi ai acestuia. Comitetul de Audit se intruneste trimestrial sau ori de cate ori situatia impune.

Comitetul de Valorificare a Controlului Intern

Comitetului de Valorificare a Controlului Intern se afla in subordinea CEM si este responsabil de luarea masurilor de remediere operativa in urma deficientelor constatate de Directia de Audit Intern, Departamentul de Inspectie Risc Credit din cadrul Directiei Managementul Riscului, Directiei Conformare si alte organisme cu atributii de control intern. Comitetului de Valorificare a Controlului Intern este format din 7 membri: Directorul General, Director General Adjunct, Directorul Executiv Managementul Riscului, Director Executiv Regional (DEO), Director Regional Bucuresti, Directorul Directiei Coordonare Operatiuni Sucursale, Directorul Directiei Audit Intern.

Comitet Director Operatiuni (Operations Steering Committee)

Este responsabil de coordonarea, recomandarea si revizuirea schimbarilor in diferite arii operationale in scopul eficientizarii activitatii BT. Comitetul este subordonat Comitetului Executiv de Management si se organizeaza periodic, ori de cate ori este cazul. Membrii comitetului sunt: Director general, Director Executiv COO, Director Executiv Retail Banking, Director Executiv Trezorerie, Director Financiar, Director Directia Management Proiecte, Director Directia Coordonare Operatiuni Sucursale, Director Directia Administrare Credite, Director Directia IT, Director Directia MIS, Director Directia Conformare, Director Adjunct Directia Operatiuni Carduri ,Director Adjunct IT Aplicatii, Sef serviciu suport operatiuni centrala.

Relatia cu actionarii/investitorii

Prin Departamentul Actonariat, care emite rapoarte informative periodice, toti actionarii bancii sunt informati prompt si corect asupra oricaror modificari semnificative intervenite in situatiile financiare, componenta managementului sau activitatea bancii. Desfasurarea Adunarilor Generale a Actionarilor, precum si reglementarile privind drepturile si obligatiile actionarilor, sunt cele

reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societatilor comerciale, precum si prin Legea nr. 297/ 2004 privind piata de capital.

Calendarul de comunicare financiara in anul 2010:

Pentru informarea actionarilor sai, Banca Transilvania concepe in fiecare an un calendar de comunicare financiara, publicat si pe site-ul Bursei de Valori Bucuresti.

Calendarul pentru anul 2010 este urmatorul:

Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare	02.02.2010
Adunarea Generala a Actionarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	prima convocare:28.04.2010 a doua convocare:29.04.2010
Prezentarea rezultatelor financiare anuale 2009	29.04.2010
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2010	29.04.2010
Prezentarea rezultatelor financiare semestriale 2010	09.08.2010
Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III 2010	27.10.2010

Managementul Riscului

Riscul asociat afacerii reprezita 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 semnificative 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: un sistem de indicatori si limite aferente, 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 specificul si 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 5 categorii de risc semnificativ, identificate la nivelul bancii: Risc de creditare, Risc de lichiditate, Risc operational, Risc de piata, Risc reputational.

RISC DE CREDITARE

Cadrul administrarii riscului de credit este actualizat si îmbunatatit periodic, este conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit in activitatea bancara si cuprinde urmatoarele componente de baza:

- un sistem de rating al contrapartidei individuale
- un sistem de evaluare la risc al tranzactiilor
- limite de concentrare regionale/sectoriale
- o metodologie de stabilire a preturilor in functie de risc
- management activ al portofoliului de credite;
- o metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post acordare
- o metodologie de provizionare aferenta riscului de credit

Administrarea riscului de credit se realizeaza prin :

- organizarea unui sistem propriu de norme si proceduri in domeniu capabil sa creeze cadrul normativ care aplicat in procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declansarii riscurilor.
- dezvoltarea / imbunatatirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); managementul fondurilor proprii (monitorizarea expunerii agregate vs. Fonduri proprii); efectuarea de simulari privind calculul necesarului de capital conform Basel II; respectarea reglementarilor interne

elaborate conform Basel II (politica si procedura) privind adecvarea capitalului;

- existenta si revizuirea periodica a 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 indicii de depreciere (valoarea recuperabila diminuată) etc.
- structura organizatorica a bancii - exista departamente si comitete cu rol in supravegherea si administrarea riscului de credit.

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 pentru anul 2009 a fost adoptat "scazut" 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 lichiditatea si profitabilitatea acestora. In vederea ameliorarii riscului de lichiditate, banca urmareste permanent atragerea de lichiditati prin operatiunile de trezorerie, finantari externe, piete 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;
- Cresterea controlata a portofoliului de credite;
- Alocarea adecvata a capitalului;

RISC OPERATIONAL

Riscul operational reprezinta riscul de pierderi rezultate din derularea eronata a 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.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale a băncii, sunt elaborate politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operațional îmbunătățindu-se astfel și guvernanta specifică.

Diminuarea expunerii la riscuri operaționale se realizează prin: adecvarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate ale băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea unor polite de asigurare împotriva riscurilor), aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente, actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate;

RISC DE PIATA

În vederea diminuarii riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor băncii, marcarea la piață a portofoliului de trading book și urmărește nivelele definite ca fiind „de atenție” sau „critice”;

RISC REPUTATIONAL

Riscul reputational reprezintă riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea băncii. Profilul de risc reputational a fost adoptat „prudent” pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea și poziția economico-financiară a băncii.

Administrarea riscului reputational se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții cât și furnizorii; reducerea barierelor pe noile piețe; asigurarea prețurilor optime pentru produse și/sau servicii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor și reglementărilor riguroase; reducerea situațiilor de criză și consolidarea credibilității băncii și încrederea acționarilor; îmbunătățirea relațiilor cu acționarii; crearea unui mediu mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital.

Auditul intern si extern

Directia de Audit Intern a efectuat in cursul anului 2009: auditarea a 37 de sucursale, 275 de agentii, directiile din Centrala si 6 subsidiare, acoperind astfel intreg Planul de audit propus pentru anul 2009. Directia de Audit Intern era formata la sfarsitul anului 2009 din 21 angajati.

Obiectivele generale ale auditului pe 2009 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 si de conformare (Auditul legal)
- Risc de credit (Auditul activitatii de creditare)
- Risc operational (Auditul decontarilor intra si interbancare)
- Riscul deprecierii 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 2009.

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. 13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, dar si cu politicile contabile descrise in notele la situatii financiare.

Politica in cadrul Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA

Banca Transilvania este principala componenta a Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA, promovand la nivelul grupului o strategie de dezvoltare continua a activitatii si de extindere a gamei de servicii financiare integrate oferite clientilor. Grupul opereaza in sectoare financiare complementare: bancare, administrarea investitiilor, finantarea consumatorilor, leasing si tranzactii mobiliare.

Membrii Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA:

Valoarea investitiilor Bancii Transilvania in cadrul grupului, la sfarsitul anului 2009, au scazut fata de 2008 cu 13,77 %, respectiv de la 167 mil. lei la 144 mil. lei.

Subsidiarele grupului, la care banca detine participatii directe sunt:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent participatie directa
BT Securities SRL	Investitii /brokeraj	95,50%
BT Leasing IFN	Leasing	44,30%
BT Investments SRL	Investitii	100,00%
BT Direct SRL	consumer finance	93,70%
BT Building	Imobiliare	4,17%
BT Asset Management SAI	Managementul activelor	80,00%
Compania de Factoring IFN SA	Factoring	99,18%
Medicredit Leasing IFN	Leasing	57,39%
BT Evaluator SRL	Intermedieri Financiare	9,96%
BT Consultant SRL	Intermedieri Financiare	7,45%
BT Leasing Moldova	Leasing	100,00%

În cursul anului 2009, Banca Transilvania a participat la majorarea capitalului social prin aport de numerar la următoarele societăți din grup:

- BT Investments: 300.000 lei în luna mai 2009, procentul detinut fiind acum de 100%;
- BT Leasing Moldova: 300.000 euro (1.273.890 lei), echivalentul a 4.871.340 lei moldovenesti, în luna septembrie, detinând un procent de 100% din această societate;
- Compania de Factoring: 10.000.133 lei în octombrie, respectiv decembrie 2009 procentul de deținere crescând de la 48,87% la 99,18%;

În luna iunie 2009, Banca Transilvania a vândut participatia de 50%, în valoare de 30,9 milioane lei detinuta la BT Aegon, obținând un câștig brut de 13,79 milioane lei.

Politica privind protectia mediului

Prin activitatea desfășurată, Banca Transilvania respecta legislația referitoare la protecția mediului înconjurător. Banca are preocupări ecologice, ghidându-se după „principii verzi” în ceea ce privește folosirea cât mai responsabilă a resurselor. În plus, BT - împreună cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare - au format un parteneriat prin care sunt finanțate proiectele firmelor care doresc să investească, pentru a reduce consumul de energie.

Responsabilitate sociala corporativa

Banca Transilvania, ca parte a comunității, a continuat să se implice social și în 2009, indiferent de contextul economic. Obiectivul băncii, din acest punct de vedere, a fost să își respecte angajamentele de responsabilitate socială, în mod transparent și etc.

Cel mai important proiect de implicare socială BT a fost, și în 2009, „Clujul Are Suflet”, care se adresează tinerilor proveniți din familii cu venituri modeste și din sistemul social de protecție. Realizat în parteneriat cu Fundația Română pentru Copii, Comunitate și Familie - Cluj (FRCCF), proiectul a ajutat, din 2007, peste 500 de adolescenți, pentru ca aceștia să se (re)integreze social și să-și realizeze planurile de dezvoltare personală și profesională. Mai mult decât atât, aproape 70 de adolescenți dintre cei consiliați de echipa fundației „Clujul Are Suflet” și-au găsit un loc de muncă.

Pe lângă suportul material direct, Banca Transilvania s-a implicat, anul trecut, inclusiv pentru a determina cât mai multe persoane să direcționeze 2% din venit către „Clujul Are Suflet”. În plus, BT a inițiat o campanie, în perioada septembrie - decembrie 2009, în cadrul căreia, pentru fiecare plată efectuată cu cardurile băncii, Banca Transilvania a donat 1 leu în contul fundației.

Peste 450.000 lei a donat BT, ca urmare a acestei campanii în care s-au implicat inclusiv cetățenii, folosind cardurile Băncii Transilvania pentru cumpărături și diverse plăți.

Banca Transilvania se afla pe locul 3 în Topul Donatorilor 2009, realizat de revista Forbes.

Alte informatii privind intocmirea situatiilor financiare si derularea activitatii economico- financiare

Datele prezentate referitoare la incheierea exercitiului financiar pe anul 2009 au în vedere organizarea și conducerea contabilitatii în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.13/2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebankare și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, modificat și completat prin Ordinul BNR nr.16/2009 și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, privind respectarea regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

În mod curent se desfășoară activitatea de control financiar preventiv, organizată conform normelor legale în vigoare. Obligațiile față de bugetul de stat și local, față de fondurile speciale au fost corect stabilite și efectuate viramentele în conformitate cu prevederile legale.

Operatiunile economico - financiare referitoare la exercitiul financiar 2009 au fost inregistrate corect, avand la baza documente legal intocmite.

Mentionam, de asemenea, ca Bilantul contabil, Contul de profit si pierdere, Situatia fluxurilor de trezorerie, Situatia modificarilor capitalurilor proprii, Politicile contabile si Notele explicative au fost intocmite cu respectarea intocmai a precizarilor anexa la Ordinul 13/2008 si ca posturile inscrise in bilant corespund cu datele inregistrate in balanta de verificare a conturilor sintetice si exprima situatia reala a elementelor patrimoniale stabilite pe baza inventarului.

Inventarierea patrimoniului s-a efectuat cu respectarea prevederilor Legii Contabilitatii nr. 82/1991 cu modificarile si completarile ulterioare, O.U.G. 99/2006 cu modificarile si completarile ulterioare, Ordin 1753/2004 cu modificarile si completarile ulterioare, rezultatele inventarierii fiind valorificate si reflectate fidel in bilantul contabil.

Mentionam de asemenea ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare ale anului 2009 sunt reflectate fidel in contul de profit si pierderi iar propunerile de repartizare a profitului net sunt in conformitate cu prevederile legale in vigoare.

Nu s-au inregistrat evenimente ulterioare datei bilantului, care sa aiba impact asupra situatiilor financiare ale anului 2009.

Informatii privind evolutia probabila a bancii in anul 2010:

OBIECTIVE CANTITATIVE pentru 2010

- Nivelul **activelor** in crestere cu 16 % fata de 2009;
- Cresterea **profitului brut** cu peste 74 % fata de 2009;
- Cresterea **resurselor atrase de la clienti** cu 18%, in comparatie cu 2009;
- Cresterea portofoliului de **credite** cu 17%, fata de anul 2009;
- Carduri emise la sfarsitul anului 2010: 1.800.000;
- POS -uri instalate la sfarsitul perioadei: 15.000;
- BT 24, in 2010: 150.000 utilizatori;
- Platforma de produse anti-criza pentru IMM;
- Creditul de restructurare;
- Creditul gata garantat - colaborarea cu FNGIMM;
- Extindere Banca de Utilitati - (E-ON, RCS / RDS, Cosmote

- Lansarea unei platforme de creditare a sectorului agricol si zootehnic;
- Lansarea unui produs de creditare IMM dedicat accesarii finantarilor nerambursabile europene si celor derulate de catre Ministerul Finantelor
- Lansarea unor produse noncredit;
- Reluarea procesului de dezvoltare moderata a retelei;
- Introducerea serviciilor de factoring;
- Alocarea unui buget de investitii de 23,8 mil. euro.

OBIECTIVE CALITATIVE pentru 2010

- Continuarea optimizarii costurilor operationale si imbunatatirea performantelor;
- Calitatea activelor si reducerea costului net al riscului de credit;
- Mentinerea indicatorului cost/venit la un nivel redus;
- Management al riscului adecvat si o structura organizatorica de guvernanta a bancii care sa asigure controale extinse si complete in masura sa reduca riscurile semnificative inerente;
- Mentinerea unui nivel adecvat al capitalului (min. 12%), lichiditatii si indicatorilor financiari generali;
- Abordarea clientilor de talie mare care sunt mai robusti si genereaza o profitabilitate superioara;
- Cresterea gradului de educatie si sofisticare a fortei de vanzari corporate prin intermediul Programului Armata Inteligenta;
- Crearea unui model de cross-sell mai eficient;
- Trecerea in productie a unei noi aplicatii de Gestiune a Cardurilor si activarea facilitatilor in zona de gestiune a punctelor de loialitate pentru utilizarea cardurilor si preventia timpurie a fraudelor cu card;
- Extinderea emiterii cardurilor cu Chip si sub sigla Visa;
- Continuarea procesului de implementarea a unei noi solutii de Internet Banking, cu focusare in zona de diversificare a mecanismelor de securizare;
- Calitatea informatiilor furnizate managementului prin utilizarea tehnologiilor BI si a echipamentului Exadata;
- Reanalizarea oportunitatii de a incepe implementarea unei solutii noi de Core-Banking.

Plan de dezvoltare pentru anul 2010

Bugetul de Investitii 2010 :

• Sucursale	3,57 mil. EUR
• Hardware	2,62 mil. EUR
• Software	1,31 mil. EUR
• Carduri	1,43 mil. EUR
• Autovehicule	0,30 mil. EUR
• Diverse	0,77 mil. EUR
• Executare garantii - cladiri	5,00 mil. EUR
• IT CORE	7,14 mil. EUR
• <u>Internet Banking BT24</u>	<u>1,66 mil. EUR</u>
Investitiile Bancii	23,80 mil. EUR
<u>Investitii in Subsidiare</u>	<u>10,50 mil. EUR</u>
Total investitii (TVA inclus)	34,30 mil. EUR

PROPUNERI PRIVIND BILANTUL SI CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE 2010

In proiectarea indicatorilor pe anul 2010, s-a luat in considerare o rata medie a inflatiei de 4%, un curs EUR / LEI 4,15 si EUR / USD 1,40.

Ne propunem o crestere a activelor de 1,16 ori fata de nivelul inregistrat in 2009 (pana la 5,42 miliarde EUR). In structura activelor, creditele vor avea o pondere de 63,3 %, lichiditatile imediate 23,66 % iar investitiile in titluri 14,3% .

In ceea ce priveste structura pasivelor proiectate pe anul 2010 s-a avut in vedere o crestere a resurselor atrase de la clientela nebancara de 1,18 ori fata de 2009, cu o pondere in total pasive de 78,5 %, o crestere a imprumuturilor pe termen lung de 1,18 ori, precum si o crestere a capitalurilor proprii de 1,14 ori.

Indicatorii BVC pe anul 2010 pe care-i supunem aprobarii AGA sunt proiectati sa sustina obiectivele de afaceri propuse si sunt in corelatie cu normele specifice de prudenta si supraveghere bancara.

Elementele de Bilant si Cont de profit si pierdere propuse pentru 2010, sunt prezentate in situatia urmatoare:

BUGET DE VENITURI SI CHELTUIELI (BVC) 2010

Milioane lei

SITUATIA BILANTIERA	Realizat 2009	Proiectat 2010	Cresteri fata de 2009
Lichiditati imediate	4.618	5.323	1,15
Titluri	2.671	3.220	1,21
Provizioane titluri	(31)	(20)	0,64
Plasamente clientela	12.171	14.250	1,17
Provizioane credite	(752)	(1.345)	1,79
Valori imobilizate	287	385	1,34
Participatii	146	190	1,29
Alte active	362	497	1,37
Active totale	19.472	22.500	1,16
Capitaluri proprii	1.776	2.028	1,14
Imprumut subordonat	254	249	0,98
Resurse atrase de la clienti	14.942	17.663	1,18
Imprumuturi pe T.L.	1.477	1.748	1,18
Resurse atrase de la banci	650	343	0,53
Alte pasive	373	469	1,25
Total pasive	19.472	22.500	1,16
CONTUL DE PROFIT SI PIERDERI	Realizat 2009	Proiectat 2010	Cresteri fata de 2009
Venit net din titluri	230,76	250,00	1,08
Venit net din dobanzi	562,41	718,00	1,28
Venit net din comisioane	353,54	388,00	1,10
Venit/Pierdere din piata valutara	124,80	125,00	1,00
Alte venituri	30,29	20,00	0,67
TOTAL VENITURI OPERATIONALE	1.301,80	1.501,00	1,15
Cheltuieli cu personalul	326,00	366,10	1,12
Cheltuieli exploatare	246,96	274,00	1,11
Cheltuieli de publicitate	9,82	15,00	1,50
Cheltuieli cu amortizarea	61,15	65,00	1,06
Alte cheltuieli	39,15	37,90	0,97
Provizioane	532,70	593,00	1,11
TOTAL EXPENSES - CHELTUIELI	1.215,78	1.351,00	1,11
PROFIT BRUT	86,02	150,00	1,74
Curs Euro / Leu Decembrie	4.2282	4.150	
Curs Euro / Leu mediu	4.2373	4.150	

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

Avand in vedere cele mentionate in prezentul raport, supunem discutiei activitatea desfasurata de banca in anul de gestiune 2009 si propunem Adunarii Generale a Actionarilor aprobarea urmatoarelor situatii:

- Situatiile financiare statutare si IFRS (bilantul contabil, contul de profit si pierderi, situatia fluxurilor de trezorerie, situatia modificarii capitalurilor proprii, politici contabile si note explicative) intocmite in conformitate cu Ordinul BNR nr.13/2008, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009, Legea contabilitatii nr. 82/1991, republicata si O.U.G. 99/2006 publicata in M.O.F nr.1027 din 27.12.2006, insotite de Raportul Consiliului de Administratie si de Raportul Auditorului Independent;
- Repartizarea profitului aferent exercitiul financiar 2009;
- Propunerea de majorarea capitalului social;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri si cheltuieli si Planul de dezvoltare pentru anul 2010.

CONSILIUL DE ADMINISTRATIE

PRESEDINTE

HORIA CIORCILA

Sediul Central

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

Tel: +(40.264) 40.71.50

Fax: +(40.264) 40.71.79

web-site: www.bancatransilvania.ro