



RAPORT SEMESTRIAL, SEMESTRUL I, 2009

Raportul semestrial conform Regulamentului C.N.V.M. nr.1/2006

Data raportului: 30.06.2009

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Str. G.Baritiu nr.8, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400027

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: R5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 1.059.696.183 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București (BVB)

1. SITUATIA ECONOMICO-FINANCIARA

2. a) Situația patrimonială a băncii

In primul semestru al anului 2009, efectele crizei globale s-au manifestat pregnant inclusiv in piata din Romania prin diminuarea considerabila a accesului la fonduri, cresterea costurilor de finantare a operatiunilor si asimilarea unor deprecieri semnificative a activelor detinute. In aceste conditii de instabilitate pe pietele internationale, autoritatile de reglementare din Romania, cu precadere Guvernul si Banca Nationala a Romaniei, au adoptat un set de politici de redresare economica menite sa contracareze efectele crizei economice, sa protejeze moneda nationala si sa sprijine sistemul bancar.

Rezultatele activității Bancii Transilvania pe primul semestru al anului 2009 sunt concretizate în următoarele realizări:

- ⇒ Banca Transilvania avea deschise în prima jumătate a anului curent 521 de locatii, fata de 496 de locatii la sfarsitul semestrului I 2008;
- ⇒ Baza de clienți activi a crescut , ajungand la sfarsitul semestrului I 2009 , la 1.340.000 clienti activi fata de cei peste 1.200.000 clienti activi la sfarsitul semestrului I 2008;

- ⇒ La 30 iunie 2009 erau instalate 765 ATM-uri și 11.708 POS-uri față de 718 ATM-uri și 9.158 POS-uri la data de 30 iunie 2008;
- ⇒ Numarul de carduri emise la 30 iunie 2009 a fost de 1.629.996 față de 1.446.751 la data de 30 iunie 2008 ;
- ⇒ Numarul angajatilor la 30 iunie a.c. a fost de 6.035, cu o medie de vârstă de 32,4 ani.

Rezultatele activității BT la sfârșitul semestrului I 2009 au condus la o creștere a patrimoniului băncii de 1,22 ori la finele perioadei, comparativ cu semestrul I 2008.

Structura și evoluția principalelor elemente de activ și pasiv ale băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

INDICATORUL	LEI		2009 / 2008 %
	Semestrul I 2008	Semestrul I 2009	
Casa, disponibilități la bănci centrale	3.527.876.490	3.850.706.756	109,15%
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	549.429.960	3.205.814.597	583,48%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	560.889.704	432.767.434	77,16%
Creanțe asupra clientelei	10.359.656.435	10.871.542.569	104,94%
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	70.088.688	107.574.455	153,48%
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	93.391.811	70.645.757	75,64%
Participații	70.308.700	43.900.000	62,44%
Părți în cadrul societăților comerciale legate	121.716.690	126.539.614	103,96%
Imobilizări necorporale	6.532.778	10.496.621	160,68%
Imobilizări corporale	306.657.304	296.479.224	96,68%
Alte active	16.756.396	41.289.665	246,41%
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	124.017.843	231.076.468	186,33%
Total activ	15.807.322.799	19.288.833.160	122,02%

LEI

INDICATORUL	Semestrul I 2008	Semestrul I 2009	2009 / 2008 %
Datorii privind instituțiile de credit	1.801.384.056	3.608.624.022	200,33%
Datorii privind clientela	12.013.124.108	13.389.430.011	111,46%
Alte pasive	33.549.370	33.043.416	98,49%
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	267.965.592	277.514.643	103,56%
Datorii subordonate	269.318.408	317.586.896	117,92%
Capital social subscris	1.057.889.823	1.059.696.183	100,17%
Prime de capital	71.869.073	76.565.608	106,53%
Rezerve	153.816.439	500.409.884	325,33%
Rezerve din reevaluare	26.872.670	25.572.093	95,16%
Actiuni proprii	0	-12.165.898	0,00%
Rezultatul reportat - Profit	69.827	1.487.351	
Rezultatul exercitiului financiar - Profit	111.463.433	11.068.951	9,93%
Total pasiv	15.807.322.799	19.288.833.160	122,02%

La sfârșitul semestrului I 2009, activele Băncii Transilvania au crescut față de aceeași perioadă a anului trecut cu 3.481.510.361 lei, atingând un nivel de 19.288.833.160 lei înregistrând o creștere de 1,22 ori.

În structura activelor, creșteri semnificative s-au înregistrat la poziția “efecte publice” (de 5,83 ori).

Lichiditățile imediate formate din numerarul în casierii, disponibilitățile și depozitele de la banca centrală și bancile comerciale reprezintă 22,21 % din total active.

Plasamentele în credite acordate clienței au crescut cu 511.886.134 lei, atingând la sfârșitul semestrului I 2009 un nivel de 10.871.542.569 lei și 56,36% din total active, în condițiile în care semestrul I s-a caracterizat printr-o încetinire marcantă a cererii de credite.

Creditele neperformante la 30.06.2009 (cu restante mai mari de 90 de zile) reprezintă 3,18% din total portofoliu de credite .

La 30 iunie 2009, efectele publice și alte titluri au crescut de la 549.429.960 lei, cât erau la sfârșitul semestrului I 2008, la 3.205.814.597 lei, incluzând și operațiunile repo.

Ponderea titlurilor de stat în total active, la sfârșitul primului semestru din 2009, a fost de 16,62%.

În structura elementelor de pasiv ale băncii, resursa atrasă de la instituțiile de credit a înregistrat o creștere de aproximativ două ori , la această creștere contribuind liniile de finanțare de care banca beneficiază, din partea: BERD, DEG, Fondul European pentru Europa de Sud-Est (EFSE), și alte bănci comerciale.

Menționăm că structura acționariatului băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor C.N.V.M. în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categorie I. Situația acționariatului, la 30 iunie a.c., este redată în Anexă .

1 b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr. 8/18.08.2008 comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

INDICATORUL	LEI		
	Semestrul I 2008	Semestrul I 2009	2009 / 2008 %
Venit net bancar	490.186.936	571.330.787	116,55%
Cheltuieli de functionare	342.107.756	338.689.672	99,00%
Profit înainte de provizioane	148,079,180	232,641,115	157,10%
Profit brut	131.473.431	11.068.951	8,42%

Venitul operațional net, este de 571.330.787 lei, la 30 iunie a.c., mai mare cu 17% față de aceeași perioadă a anului 2008, creșterea fiind influențată în special de creșterea venitului din operațiuni financiare și a celor din dobânzi.

Cheltuielile de funcționare s-au diminuat, valoarea acestora fiind de 338.689.672 lei, față de 342.107.756 lei, la 30.06.2008.

Profitul înainte de provizioane este cu 57% mai mare decât în semestrul I 2008.

Profitul brut la 30.06.2009 este de 11.068.951 lei, față de 131.472.431 lei realizat la 30.06.2008, datorită creșterii costurilor de risc, de la 16.605.746 lei la 221.572.164 lei ca urmare a politicii de provizionare a portofoliului de credite, pe fondul situației economice dificile.

Raportul cost /venit este de 62% fiind îmbunătățit față de primul semestru al anului 2008 când înregistra valoarea de 67%.

1 c. Cash flow

Indicatorul de lichiditate calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României a oscilat între 3,18 și 4,64, constituindu-se considerabil peste valoarea minimă (1), impusă de reglementările BNR.

Indicatorul de lichiditate curentă, calculat ca raport între nivelul activelor curente și nivelul pasivelor curente, a fost - la 30.06.2009 - de 106,71%.

Indicatorul de lichiditate imediată, s-a situat în cursul semestrului I 2009 între 36,03% - 40,98%, valoarea minimă impusă de reglementările Băncii Naționale a României fiind de 30%.

3. ANALIZA ACTIVITĂȚII

2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea băncii

Contextul mediului economic național :

⇒ Efectul crizei financiare mondiale s-a resimțit puternic și pe piața românească, incertitudinea investitorilor determinându-i să urmeze îndeaproape semnalele de pe piețele din exterior;

- ⇒ Rata anuală a dobânzii bonificate pentru rezerva minimă obligatorie la BNR in decursul semestrului I 2009 a fluctuat intre:
 - pentru rezerva in LEI 5,60%-4,90%
 - pentru rezerva in EUR 2,80%-2,67%
 - pentru rezerva in USD 1,05%-1,07%
- ⇒ In cursul semestrului I 2009 rezerva minimă obligatorie a fost menținuta de BNR la o rată ridicată: 18% la lei (pentru resursa cu scadență reziduală mai mica de 2 ani) și 40% la valută pentru toată resursa atrasă, indiferent de scadență . In aceasta perioadă banca și-a constituit și a realizat sistematic rezerva minimă obligatorie impusă de Normele Băncii Naționale. Surplusul de lichidități a fost plasat atât în depozite interbancare, cât și în titluri de plasament cu preponderenta in cele emise de stat.
- ⇒ 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;

Nu există elemente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în perioada respectivă.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a societății a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

In condițiile de piata actuala, nu s-au inregistrat cresteri semnificative de cheltuieli curente de capital si avansuri anticipate in semestrul I 2009, la nivelul Bancii Transilvania.

2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

La 30 iunie 2009 , este in derulare actiunea de vanzare a participatiei de 50% detinuta de Banca Transilvania la BT Aegon, in urma careia banca urmeaza sa incaseze 11 milioane euro , in echivalent lei.

Operatiunile economico - financiare referitoare la semestrul I 2009, s-au inregistrat corect, avand la baza documente legal intocmite.

S-au indeplinit obligatiile prevazute de lege, privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, privind respectarea regulilor si metodelor contabile prevazute de reglementarile in vigoare.

Datele prezentate referitoare la incheierea primelor sase luni, au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 si alte instructiuni BNR in domeniu.

Obligatiile fata de bugetul de stat si local, fata de fondurile speciale au fost corect stabilite si efectuate viramentele in conformitate cu prevederile legale.

Mentionam de asemenea ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare ale primelor sase luni sunt reflectate fidel in contul de profit.

3. SCHIMBARI CARE AFECTEAZA CAPITALUL SOCIAL SI ADMINISTRAREA SOCIETATII COMERCIALE

3.1 Descrierea cazurilor în care societatea a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective: Nu este cazul.

3.2. Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate:

In semestru I 2009 au fost aduse modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de bancă, si anume in Adunarea Generala Extraordinara a Actionarilor din data de 29 .04.2009 s-a hotarat majorarea plafonului pe care poate sa-l detina un actionar de la 5% la 10% din capitalul social total al bancii, extras din Hotararea Consiliului de Administratie cu privire la acest aspect se anexeaza la prezentul raport.

4. TRANZACTII SEMNIFICATIVE

Nu este cazul

5. ANEXE

Se anexează prezentului raport, în copie:

- adresa de depunere la BNR a raportarilor pe semestrul I 2009;
- bilanțul, la data de 30.06.2009;
- contul de profit și pierderi, la data de 30.06.2009;
- declaratia Directorului General al Bancii Transilvania privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2009 ;
- structura acționariatului, la 30.06.2009;
- copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive ale societății, precum și structurilor de conducere ale societății comerciale (administratie, executiv etc.)

6. **MENTIUNE** Situatiile financiare pe Semestrul I 2009 nu au fost auditate de catre auditorul extern KPMG .

DIRECTOR GENERAL

ROBERT REKKERS

DIRECTOR FINANCIAR

MARIA MOLDOVAN

Sediul Central
Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători