



# BANCA TRANSILVANIA

Comunicat de presă

Cluj-Napoca, 23 aprilie 2008

## HOTARARILE ADUNARII GENERALE A ACTIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor Băncii Transilvania a avut loc, la convocarea Consiliului de Administrație, în data de 22 aprilie a.c., în Cluj-Napoca. În cadrul Ședinței Ordinare, respectiv celei Extraordinare au fost prezentate acționarilor realizările BT în anul 2007, fiind abordate următoarele subiecte: rezultate financiare, cote de piață, direcții de acțiune urmate, realizări aferente întrelor stabilite, proiecte strategice, programe de implicare socială etc. În ceea ce privește anul în curs, au fost punctate obiectivele cantitative și calitative propuse de top managementul Băncii Transilvania, în vederea continuării procesului de consolidare a băncii.

La Adunările Generale au fost prezente sau au fost împuterniciți acționari care au reprezentat 50,43 % din totalul capitalului social, respectiv 3.081.826.690 acțiuni.

### Aprobările Adunării Generale Ordinare

În cadrul Adunării Generale Ordinare au fost aprobate situațiile financiare anuale (individuale și consolidate) aferente anului 2007; propunerile privind repartizarea profitului; descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul din 2007; Bugetul de venituri și cheltuieli; Programul de investiții și Planul de afaceri pentru 2008, precum și remunerarea administratorilor pentru anul în curs.

Situatii financiare individuale		Mil. RON
INDICATOR	2007	
Venituri totale	1.017,49	
Cheltuieli totale	537,93	
Provizioane net	76,41	
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>403,15</b>	
<b>PROFIT NET</b>	<b>339,97</b>	

Situatii financiare consolidate IFRS		Mil. RON
INDICATOR	2007	
Propunere de repartizare profit 2007		
Profit brut	403.146,037	
Impozit	63.174.600,80	
Profit net	339.971.436,20	
Repartizări din profit brut		
5% fond de rezervă legală	20.510.660,31	
<b>Profit net ramas de repartizat</b>	<b>319.460.775</b>	
Prime de emisiune	98.396.564	
Prime de conversie obligațiuni în acțiuni	205.085	
<b>Total de repartizat</b>	<b>418.062.424</b>	
Capital social	611.079.770,20	
Randament lei / acțiune	0,06841372344	
<b>Randament realizat</b>	<b>68,41%</b>	

Situatii financiare consolidate IFRS		Mil. RON
INDICATOR	2007	
Total active	14.083,48	
Total datorii	12.810,31	
Total capitaluri proprii	1.273,17	
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>367,08</b>	
<b>PROFIT NET</b>	<b>309,44</b>	

BUGETUL DE VENITURI SI CHELTUIELI - 2008		(mil. RON)
Venituri totale	1.194,20	
Cheltuieli totale	774,20	
Provizioane net	120,00	
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>300,00</b>	

BUGET DE INVESTITII - 2008		mil. EUR
Scurseale	18,00	
Hardware	8,24	
Software	1,75	
Mașini	1,31	
IT Core	7,50	
<b>Total - Banca Transilvania</b>	<b>36,80</b>	
BT AEGON	3,50	
Compania de Factoring SA	2,75	
BT Leasing	3,00	
BT Finop	0,30	
<b>Total subsidiare</b>	<b>9,55</b>	
<b>TOTAL INVESTITII</b>	<b>46,35</b>	

### Aprobările Adunării Generale Extraordinare

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a fost aprobată majorarea capitalului social cu suma de 448.616.412,8 lei, prin emisiunea a 4.486.164.128 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune. Această majorare se va realiza prin utilizarea a trei surse de majorare:

- capitalizarea rezervelor constituite din profitul net aferent anului 2007, în sumă de 319.460.775 lei, respectiv emisia unui număr de 3.194.607.750 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor, înțut de Depozitarul Central la data de 16 mai 2008;
- utilizarea primelor de emisiune integral încasate, în sumă de 98.601.649 lei, respectiv emisia unui număr de 986.016.490 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor, înțut de Depozitarul Central la data de 16 mai 2008;
- noi aporturi bănești din partea acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor, înțut de Depozitarul Central la data de înregistrare 16 mai 2008, în sumă de 30.553.988,80 lei, respectiv emisia unui număr de 305.539.888 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune. Pretul de emisiune pentru acțiunile aferente acestei surse de majorare este de 0,35 lei/acțiune.

Adunarea Generală a Acționarilor acordă mandat Consiliului de Administrație să decidă asupra unei eventuale prelungiri a termenului de subscriere, iar în ceea ce privește acțiunile rămase nesubscrise mandatează CA cu competențe privind includerea acestor acțiuni în programul de fidelizare a salariaților, la un preț care va fi stabilit de către CA (minim 0,36 lei/acțiune).

De asemenea, s-a aprobat modificarea Actului Constitutiv al Băncii Transilvania și s-a stabilit ca data de înregistrare, care servește la identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de dividende sau de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng Hotărârile AGA, să fie 16 mai 2008.

### 2008, obiective majore

Robert C. Rekkes, Directorul General al Băncii Transilvania, declară: „Focusul Băncii Transilvania este, în 2008, profitabilitatea și rentabilitatea. În plus, ne-am propus o politică de risc mai prudentă, având în vedere condițiile dificile de pe piața financiară internațională. Ne-am fixat obiective calitative și cantitative, cum ar fi creșterea profitului cu 30% față de cel operațional brut din 2007, cu 25% mai mulți clienți, dar și realizarea unui nivel al activelor de 19,4 miliarde lei”.

**Peste 46 de milioane de EUR pentru investiții:** Banca Transilvania va investi în acest an pentru consolidarea rețelei teritoriale, sisteme IT și pentru dezvoltarea companiilor Grupul Financiar BANCA TRANSILVANIA.

**Rețea teritorială:** Planul pentru 2008 cuprinde deschiderea a 80 de unități, așa încât rețeaua BT să ajungă la peste 500 de locații. De asemenea, Centrul Regional BT București va avea un sediu nou, în zona Băneasa, lucrările urmând să fie finalizate în această vară.

**IT & operațiuni:** O altă prioritate este înlocuirea aplicației informatice bancare (sistemul Informatic de core-banking), pentru a gestiona numărul tot mai mare de tranzacții și de operațiuni dispuse de cel peste un milion de clienți activi. Platforma va servi, de asemenea, creșterii siguranței tranzacțiilor și lansării de produse noi: e-banking, cardurile cu cip.

**Subsidiarele Grupului Financiar BANCA TRANSILVANIA:** Pentru a fi tinse întele individuale de profit ale companiilor membre, dar și cele ale întregului grup financiar, Banca Transilvania și-a propus, și în acest an, alocarea de noi resurse. Sunt urmărite, pentru anul în curs, consolidarea cotelor de piață ale subsidiarelor și creșterea ofertei. În plus, se urmărește asigurarea unui ritm superior față de concurență, prin creșterea calității serviciilor Grupului, prin inovație și cu ajutorul rețelei de distribuție tot mai extinse.

Horia Ciocirlă, Președintele Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania, afirmă: „Avem un start optimist pentru acest an și dorim să continuăm succesul înregistrat de bancă, în 2007. Și la această Adunare a Generală a Acționarilor ne-am așumat obiective mari, pentru consolidarea băncii. Avem - ca și până acum - susținerea acționarilor pentru tot ce înseamnă strategia Băncii Transilvania”.

## RAPORT CURENT conform Reg. C.N.V.M. nr. 1/2006 Data 22.04.2008 BANCA TRANSILVANIA S.A. CLUJ-NAPOCA

Sediul social: Cluj-Napoca, str. G. Baritru, nr. 8  
Numar tel./fax: 0264/407150/407179  
Numar/data inregistrarii la ORC: J 12/4155/1993  
CUI: 5022670  
Capital soc.subscris si varsat: 611.053.921,20 lei (RON)  
Piața reglementată de tranzacționare: Bursa de Valori București

### 1. Evenimente importante de raportat

- Schimbări în controlul asupra societății comerciale - nu este cazul.
- Achiziții sau instrairi substanțiale de active - nu este cazul.
- Procedura falimentului - nu este cazul.
- Alte evenimente:

În data de 22.04.2008 au avut loc Adunarea Generală Ordinară și Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania, desfășurate în Cluj-Napoca la Hotelul Belvedere. La Adunările Generale au fost prezente sau au fost împuterniciți acționari care au reprezentat 50,43 % din totalul capitalului social, respectiv 3.081.826.690 acțiuni.

În urma dezbaterilor, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat punctele incluse pe ordinea de zi, conform Convocatului publicat și a adoptat următoarele hotărâri:

- Aproba în unanimitate, după ascultarea rapoartelor prezentate de Consiliul de Administrație și de auditorul financiar, situațiile financiare anuale (individuale și consolidate) întocmite pentru exercitiul financiar 2007, în conformitate cu cerințele Ordinului B.N.R. nr. 5/2005, precum și propunerile de repartizare a profitului.

Situatii financiare individuale		Mil. RON
INDICATOR	2007	
Venituri totale	1.017,49	
Cheltuieli totale	537,93	
Provizioane net	76,41	
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>403,15</b>	
<b>PROFIT NET</b>	<b>339,97</b>	

PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2007		SUME
Profit brut		403.146,037

PROPUNERE DE REPARTIZARE PROFIT 2007		SUME
Impozit		63.174.600,80
Profit net		339.971.436,20
Repartizări din profit brut		
5% fond de rezervă legală		20.510.660,31
<b>Profit net ramas de repartizat</b>	<b>319.460.775</b>	
Prime de emisiune		98.396.564
Prime de conversie obligațiuni în acțiuni		205.085
<b>Total de repartizat</b>	<b>418.062.424</b>	
Capital social		611.079.770,20
Randament lei / acțiune		0,06841372344
<b>Randament realizat</b>	<b>68,41%</b>	

Situatii financiare consolidate IFRS		Mil. RON
INDICATOR	2007	
Total active	14.083,48	
Total datorii	12.810,31	
Total capitaluri proprii	1.273,17	
<b>PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE</b>	<b>367,08</b>	
<b>PROFIT NET</b>	<b>309,44</b>	

- Aproba în unanimitate descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul financiar 2007.
- Aproba în unanimitate Bugetul de Venituri și Cheltuieli și programul de investiții pentru anul 2008.

BUGETUL DE VENITURI SI CHELTUIELI - 2008		Mil. RON
Venituri totale	1.194,20	
Cheltuieli totale	774,20	
Provizioane net	120,00	
<b>PROFIT BRUT</b>	<b>300,00</b>	

BUGET DE INVESTITII - 2008		Mil. EUR
Scurseale	18,00	
Hardware	8,24	
Software	1,75	
Mașini	1,31	
IT Core	7,50	
<b>Total - Banca Transilvania</b>	<b>36,80</b>	
BT AEGON	3,50	
Compania de Factoring SA	2,75	
BT Leasing	3,00	
BT Finop	0,30	
<b>Total subsidiare</b>	<b>9,55</b>	
<b>TOTAL INVESTITII</b>	<b>46,35</b>	

- Aproba în unanimitate menținerea nivelului actual al remunerării membrilor Consiliului de Administrație.

Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor a aprobat punctele înscrise pe ordinea de zi și a adoptat următoarele hotărâri:

- Aproba în unanimitate majorarea capitalului social cu suma totală de 448.616.412,8 lei - prin emisiunea a 4.486.164.128 noi acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune. Majorarea capitalului social se va realiza, după cum urmează:

A) Majorarea capitalului social cu suma de 418.062.424 lei, prin utilizarea următoarelor surse:

- capitalizarea rezervelor constituite din profitul net, existente în sold potrivit bilanțului la 31.12.2007 în sumă de 319.460.775 lei, respectiv emisia unui număr de 3.194.607.750 noi acțiuni cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor înțut de Depozitarul Central la data de înregistrare 16 mai 2008;
- utilizarea primelor de emisiune integral încasate, în sumă de 98.601.649 lei, respectiv emisia unui număr de 986.016.490 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor înțut de Depozitarul Central la data de înregistrare 16 mai 2008;

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 16 mai 2008, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 1.000 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula 1000x(418.062.424/ 611.079.770,20).

Data de înregistrare aprobată de AGA este 16 mai 2008.

B) Majorarea capitalului social cu suma de 30.553.988,80 lei, prin utilizarea următoarelor surse:

- noi aporturi în forma bănească din partea acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor înțut de Depozitarul Central la data de înregistrare 16 mai 2008, în sumă de 30.553.988,80 lei, respectiv emisia unui număr de 305.539.888 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 0,1 lei/acțiune. Pretul de emisiune pentru acțiunile aferente acestei surse de majorare este de 0,35 lei/acțiune.

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare 16 mai 2008 va avea dreptul sa subscrie, pentru fiecare 1.000 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula 1000x(30.553.988,80/ 611.079.770,20), la un preț de 0,35 RON/acțiune.

Termenul limită de efectuare a subscrierii a fost stabilit la 30 iunie 2008.

Adunarea Generală a Acționarilor acordă mandat Consiliului de Administrație să decidă asupra unei eventuale prelungiri a termenului de subscriere, iar în ceea ce privește acțiunile rămase nesubscrise, mandatează CA cu competențe privind includerea acestor acțiuni în programul de fidelizare a salariaților, la un preț care va fi stabilit de către CA (minim 0,36 lei/acțiune).

Majorările aprobate la punctele A și B vor putea fi derulate și înregistrate distinct.

- Aproba cu majoritate de voturi modificarea/completarea Actului Constitutiv al băncii după cum urmează:

Modificarea art. 6 - Radiera din obiectul de activitate a următoarelor activități, potrivit CAEN:

„6523 - alte tipuri de intermediari financiare, activități de depozitare a fondurilor și a activelor fondurilor de pensii, distribuția de unități de fond ale fondurilor de pensii”.

Modificarea art.14 - Comitetul de Management, care va avea urmatorul cuprins:

- Consiliul de Administrație numește maxim doi dintre membrii sai în funcția de conducători ai băncii (Director General și Director General Adjunct).

Consiliul de Administrație numește un număr de maxim 6 Directori Executivi (din afara CA) care sunt și conducători ai băncii.

Comitetul de Management este format din maxim 8 membri, conducători ai băncii, din care maxim 2 numiți dintre administratori și maxim 6 membri numiți din afara CA. Comitetul de Management astfel constituit va fi condus de către Directorul General.

- atribuțiile, puterea și limitele competențelor Comitetului de Management, precum și cele individuale ale membrilor sunt fixate de Consiliul de Administrație și de prezentul act constitutiv.
- Comitetul de Management se întrunește și ia decizii cu majoritatea absolută a membrilor sai și cu prezenta a minim unuia dintre conducători care sunt și membri CA (Director general și Director General Adjunct). În Comitetul votul nu poate fi dat prin delegare.
- Comitetul de Management prezintă la fiecare ședință a Consiliului de Administrație registrul sau de deliberări.

Se acordă mandat pentru Consiliul de Administrație și conducătorii băncii pentru a duce la îndeplinire hotărârile adoptate de AGA, inclusiv pentru a semna și perfectă orice documente necesare conform celor de mai sus.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE  
PRESEDINTE,  
Horia CIORCILA

## UN START FOARTE BUN PENTRU BANCA TRANSILVANIA ÎN PRIMUL TRIMESTRU AL ANULUI 2008

Un profit brut de 60,26 milioane lei și un start foarte bun al activității Băncii Transilvania în primele 3 luni ale acestui an sunt un argument al continuării consolidării băncii, un început optimist pentru realizarea obiectivelor asumate pentru 2008.

La 31.03.2008 activele bilanțiere au ajuns la 14.928 milioane lei, ceea ce înseamnă o creștere cu 8% față de sfârșitul anului trecut.

Situația patrimonială	Realizat 12 luni 2007, mil. RON	31.03.2008 mil. RON	Creștere 3 luni
Plasamente clemente	8.677	9.805	13%
Lichidități identitate	4.177	3.924	-6%
Investiții bancare - titluri	578	715	24%
Valori imobilizate și participări	434	463	7%
Alte active	10	18	110%
<b>Total Active</b>	<b>13.876</b>	<b>14.928</b>	<b>8%</b>
Capitaluri Proprii	1.210	1.259	4%
Imprumut subordonat	274	283	3%
Resurse atrase de la clienți	10.358	11.015	6%
Imprumuturi pe termen lung	904	984	8%
Resurse atrase de la bănci	738	1.003	36%
Alte pasive	392	384	-2%
<b>Total Pasive</b>	<b>13.876</b>	<b>14.928</b>	<b>8%</b>

Profitul brut realizat în primele 3 luni ale anului 2008 este mai mare cu 65% față de aceeași perioadă a anului trecut, când înregistră o valoare de 34,44 milioane lei. Până la 31 martie 2008 au fost deschise aproape 20 de locații, rețeaua teritorială BT ajungând la 471 de sedii.

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (mil. lei)	31.03.2007	31.03.2008	Creșteri de la an la an
Total venituri	168,05	223,59	33%
Total cheltuieli	131,61	163,33	24%
<b>Profit brut</b>	<b>36,44</b>	<b>60,26</b>	<b>65%</b>

Robert Rekkes, Directorul General al Băncii Transilvania, afirmă: „Din primele rezultate financiare pentru acest an suntem încrezători în evoluția BT pentru 2008, dar în același timp rămânem atenți la mediul financiar local și internațional”.

### DIRECȚIA MARKETING

Banca Transilvania, în cei 14 ani de activitate, a devenit o instituție financiară cu reprezentare națională, având 480 de unități și peste 6.000 de angajați. Cu o cotă de piață de aproximativ 5,5%, Banca Transilvania se află în topul primelor 5 bănci din România, în funcție de active. Este prima instituție bancară din România cotată la Bursa de Valori București (BVB). În anul 1997, Activitatea Băncii Transilvania este organizată pe patru linii principale de afaceri - persoane fizice, IMM, companii mari, respectiv Divizia pentru Media - pentru care banca are produse și servicii specifice, precum și un personal dedicat.

**www.bancatransilvania.ro**