

NOTE LA SITUATIILE FINANCIARE INTOCMITE IN CONFORMITATE CU ORDINUL BNR 5/2005

1. Politici si metode contabile semnificative

(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 („Ordinul BNR nr. 5/2005”) pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile instituțiilor de credit.
- b) Legea contabilității nr. 82/1991 republicată, cu modificările și completările ulterioare
- c) Planul de conturi pentru societățile bancare și normele metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul MF/BNR nr.1418/344/1997 cu modificările și completările ulterioare.

Situațiile financiare prezentate cuprind situațiile financiare individuale ale Băncii.

Ca urmare, pentru intocmirea prezentelor situatii financiare nu au fost aplicate prevederile IFRS 3 „Combinari de intreprinderi”, IAS 27 „Situatii financiare consolidate si separate” si IAS 28 „Investitii in entitati asociate”.

Grupul Banca Transilvania, incluzand banca-mama, Banca Transilvania S.A., si filialele acesteia, intocmeste si un set distinct de situatii financiare consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2006.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

Dupa cum permite Ordinul BNR nr 5/2005 , aceste situatii financiare nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de numerar ale Bancii in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara inclusiv cu cerintele IAS 29 „Raportarea financiara in economiile hiperinflationiste ”, IAS 14 “Raportarea pe segmente”, IAS 19 „Beneficiile angajatilor”, IAS 21 „Efectele variatiei cursurilor de schimb valutar” si IAS 39 „Instrumente financiare: recunoastere si evaluare”.

(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Banca efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti („RON”) in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare (“RCR”) emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Pana la 31 decembrie 2005 Banca a aplicat prevederile Reglementarilor contabile armonizate cu Directiva Comunitatilor Europene nr.86/635/CEE si cu Standardele Internationale de Contabilitate aplicabile institutiilor de credit aprobate prin Ordinul Ministrului Finantelor Publice si al Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.1982/5/2001 („OMFP nr. 1982”). Incepand cu 1 ianuarie 2006, Banca aplica Reglementarile contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit mentionate in Ordinul nr. 5/2005. Principiile si politicile contabile prevazute in Ordinul nr. 5/2005 au fost aplicate conform prevederilor , de catre Banca.

Politicile contabile au fost aplicate in mod consistent de catre Banca de-a lungul intregului exercitiu financiar. Pentru ca informatiile sa fie comparabile, anumite elemente din situatiile financiare la 31 decembrie 2005 au

fost introduse, modificate sau reclasificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea situatiilor financiare curente, in baza Ordinului BNR nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile instituțiilor de credit.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(c) Moneda functionala si de prezentare

In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 5/2005 moneda functionala a Bancii este Leul. Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti RON, rotunjite la leu.

(d) Utilizarea estimarilor

Intocmirea situatiilor financiare conforme cu Ordinul BNR nr.5/2005 a impus conducerii Bancii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si cheltuielile raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

(e) Conversia sumelor exprimate in devize

Tranzactiile in devize sunt inregistrate la cursul de schimb publicat de Banca Nationala a Romaniei de la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in devize sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb din ziua respectiva.

Activele si pasivele monetare inregistrate in devize sunt exprimate in lei la cursul din ziua intocmirii bilantului contabil cu exceptia activelor in devize inregistrate ca imobilizari financiare care sunt convertite in lei la cursul de schimb in vigoare la data achizitionarii acestora. Tranzactiile la termen speculative inregistrate in devize sunt convertite la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului.

Pierderea sau castigul din schimbul valutar rezultand din conversia activelor si pasivelor monetare este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Dolar (USD)	1: RON 3,1078	1: RON 2,5676
Euro (EUR)	1: RON 3,6771	1: RON 3,3817

(f) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ valoarea amortizata liniar a oricarui discount, prima sau alte diferente intre valoarea initiala a instrumentului financiar si valoarea acestuia la maturitate.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(g) Venituri si cheltuieli din comisioane

Veniturile si cheltuielile din comisioane sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente. Veniturile din comisioane cuprind in special comisioane primite pentru administrarea conturilor clientilor persoane fizice si juridice, comisioane din activitatea de creditare, pentru emiterea de garantii, deschiderea de acreditive documentare si servicii asociate cardurilor. Cheltuielile cu comisioanele includ comisioanele platite pentru serviciile similare primite de Banca.

Veniturile si cheltuielile din comisioane sunt inregistrate in contul de profit si pierdere la momentul prestarii serviciului, cu exceptia celor generate de acordarea de credite si avansuri care sunt amortizate si recunoscute ca o ajustare a randamentului creditelor si avansurilor acordate (vezi nota 2h) folosindu-se metoda liniara. De asemenea, Banca amortizeaza cheltuielile directe asociate tranzactiilor de acordare de credite, emitere de scrisori de garantie si acreditive, cum ar fi cheltuielile cu politele de asigurare a riscului financiar aferent creditelor pentru persoane fizice. Metoda liniara de amortizare utilizata reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii.

(h) Instrumente financiare

i) Clasificari

Instrumentele financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere includ instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare desemnate de Banca la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale. Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse in principal in scopul de a genera profit pe termen scurt. Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare includ titlurile de tranzactionare si instrumentele derivate care nu sunt folosite in operatiuni de acoperire de riscuri.

Toate instrumentele derivate de tranzactionare in pozitie neta activa (valoare de piata pozitiva) sunt raportate in active, iar cele in pozitie neta pasiva (valoare de piata negativa) sunt acceptate ca datorii.

Creditele si creantele sunt active financiare nederivate cu plati fixe sau determinabile ce nu sunt cotate pe o piata activa, altele decat acelea pe care Banca intentioneaza sa le vanda imediat sau intr-o perioada apropiata, acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca active financiare detinute pentru tranzactionare, acelea pe care Banca, dupa recunoasterea initiala, le desemneaza ca detinute pentru vanzare sau acelea pentru care detinatorul ar putea sa nu recupereze substantial toata investitia initiala, din alt motiv decat datorita deprecierei creditului. Creditele si creantele includ imprumuturile si avansurile acordate bancilor si clientilor.

Investitiile detinute pana la scadenta reprezinta acele active financiare cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa pe care Banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta. Aceasta categorie include titlurile de investitii.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt acele active financiare care nu sunt credite si creante, active financiare detinute pentru tranzactionare sau investitii detinute pana la scadenta. Instrumentele financiare disponibile pentru vanzare includ titlurile de plasament, titlurile de participare si ale activitatii de portofoliu care nu sunt detinute pentru tranzactionare sau detinute pana la scadenta.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(h) Instrumente financiare (continuare)

ii) Recunoastere

Banca recunoaste activele si pasivele financiare la data la care au fost transferate Bancii.

iii) Evaluare

Instrumentele financiare sunt evaluate initial la cost. Ulterior recunoasterii initiale, activele financiare detinute pentru tranzactionare sunt evaluate la valoarea justa.

Activele financiare disponibile pentru vanzare sunt evaluate la data bilantului la valoarea de achizitie , sau la valoarea cea mai mica dintre valoarea de achizitie si valoarea de piata.

Activele financiare detinute pana la scadenta si creditele acordate clientelei si imprumuturile de la banci si alte institutii de credit sunt recunoscute la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda liniara. Banca amortizeaza comisioanele generate de acordarea creditelor, comisioanele platite pentru imprumuturi si cheltuielile directe asociate tranzactiilor de acordare a creditelor cum ar fi cheltuielile cu primele de asigurare de risc financiar. Metoda liniara de amortizare utilizata in calcularea costului amortizat reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii.

Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

Toate castigurile si pierderile provenite din modificarea valorii juste a instrumentelor financiare detinute pentru tranzactionare sunt recunoscute in contul de profit si pierdere.

iv) Principiile masurarii valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare se bazeaza pe o cotation de pret pe o piata activa la data bilantului, fara deducerea costurilor de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotation de pret, valoarea justa a instrumentelor financiare se estimeaza folosind modele pentru stabilirea preturilor unei optiuni sau analiza fluxurilor de numerar actualizate.

Atunci cand este folosita analiza fluxurilor de numerar actualizate, fluxul viitor de numerar se bazeaza pe cele mai bune estimari ale managementului si o rata de actualizare echivalenta cu ratele de rentabilitate predominante pe piata pentru instrumentele financiare care au aceiasi termeni si aceleasi caracteristici. Atunci cand se folosesc modele pentru stabilirea pretului unei optiuni, intrarile se bazeaza pe un pret de piata la data bilantului.

v) Derecunoastere

Activele financiare sunt derecunoscute atunci cand Banca pierde controlul drepturilor contractuale ce privesc respectivul activ. Banca pierde acest control in cazul in care aceasta realizeaza drepturile asupra beneficiilor specificate in contract, drepturile expira, sau Banca renunta la aceste drepturi.

Activele financiare care sunt vandute sunt derecunoscute de la data decontarii. Datoriile financiare sunt derecunoscute atunci cand obligatia specificata in contract s-a descarcat, a fost anulata sau a expirat.

Castigul sau pierderea realizata la derecunoasterea activelor financiare sunt determinate pe baza metodei identificarii specifice.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(h) Instrumente financiare (continuare)

v) Instrumente specifice

Casa si disponibilitatile la banci centrale

Casa si disponibilitati la banci centrale includ numerarul efectiv (inclusiv numerarul in ATM) si conturile curente cu Banca Nationala a Romaniei.

Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale

Efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la Banca Centrala sunt clasificate ca fiind titluri de plasament si titluri de investitii. Acestea includ certificatele de trezorerie si titlurile de creanta asupra organismelor publice emise in Romania, precum si instrumente de aceeasi natura emise in strainatate, in situatiile in care sunt acceptate pentru refinantare de banca centrala a tarii sau tarilor in care este implantata institutia de credit. De asemenea mai cuprind alte titluri acceptate pentru refinantare la banci centrale, respectiv titlurile detinute in portofoliu, care au fost achizitionate de la institutii de credit sau de la clientela, in cazul in care sunt acceptate, conform legislatiei nationale, pentru refinantare de banca centrala a tarii sau tarilor in care este implantata institutia de credit.

Efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la Banca Centrala sunt inregistrate la valoarea de achizitie. Creantele atasate din dobanzile calculate pentru perioada scursa de la emisiunea acestora si pana in momentul achizitiei pot fi inregistrate in conturile de titluri sau in conturile de creante atasate corespunzatoare. In acest ultim caz, diferenta dintre valoarea de achizitie si cuponul scurs este inregistrata in conturile de titluri corespunzatoare.

Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate ca si credite si creante. Creantele asupra institutiilor de credit care includ conturile nostro si plasamentele la alte banci sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante (vezi politica contabila 2n).

Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix cuprind acele titluri care nu sunt acceptate pentru refinantare la Banca Centrala.

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix care nu au caracter de imobilizari financiare sunt clasificate ca fiind titluri de plasament. Acestea sunt inregistrate la valoarea de achizitie, conform metodei FIFO. Titlurile de plasament includ obligatiuni emise de Ministerul de Finante si obligatiuni municipale Alba Iulia si obligatiuni emise de institutii financiare (Estima Finance si International Leasing)

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix care sunt clasificate imobilizari financiare sunt prezentate in bilant la pretul de achizitie. Atunci cand pretul de achizitie al acestor titluri este mai mare decat pretul de rambursare, diferenta trebuie amortizata in mod esalonat, in asa fel incat sa fie complet trecuta pe cheltuieli pana in momentul in care se rascumpara titlul. Atunci cand pretul de achizitie al acestor titluri este mai mic decat pretul de rambursare, diferenta trebuie trecuta la venituri, in mod esalonat, pe parcursul perioadei ramase de scurs pana la rascumparare.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(h) Instrumente financiare (continuare)

Actiuni si alte titluri cu venit variabil

Actiunile si alte titluri cu venit variabil, cum ar fi plasamentele in unitati listate si unitatile de fond, sunt detinute pentru tranzactionare si sunt inregistrate la valoarea de piata.

Instrumente derivate

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate ca active sau pasive financiare detinute pentru tranzactionare si sunt recunoscute initial la valoarea justa. Dupa recunoasterea initiala, acestea sunt masurate la valorile de piata fara nici o deducere legata de costurile aferente vanzarii.

Instrumentele financiare derivate includ contracte forward pe curs de schimb incheiate de Banca cu clientii sai si cu alte banci.

Cea mai buna dovada a valorii de piata a unui instrument financiar derivat la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare (exemplu: valoarea justa a sumei platite sau primite), doar daca valoarea de piata a acelui instrument nu este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii similare din piata cu acelasi tip de instrument (exemplu: fara modificari sau reformulari) sau bazate pe o tehnica de evaluare ale carei variabile includ numai informatii din pietele de referinta.

Creante asupra clientelei si provizioane pentru deprecierea valorii creantelor

Creantele asupra clientelei sunt clasificate ca si credite si creante. Creditele acordate clientelei sunt recunoscute in momentul in care banii ajung in posesia debitorului. Creantele asupra clientelei sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat ca diferenta intre valoarea contabila si valoarea recuperabila estimata a creditului (vezi politica contabilă 2n).

(i) Numerar si echivalente de numerar

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadenta initiala sub 90 de zile cuprinzand: numerarul in casierie si in ATM-uri si soldurile conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei si la alte banci precum si depozite la banci si efecte publice si valori asimilate.

(j) Participatii in filiale

Filiale sunt entitatile aflate sub controlul Bancii. Control exista atunci cand Banca are autoritatea de a conduce politicile financiare si operationale ale unei entitati pentru a obtine beneficii din activitatea acesteia.

Pentru o descriere a participatiilor detinute de Banca la 31 decembrie 2006 a se vedea nota 14.

Banca a clasificat participatiile in filiale ca parti in societati comerciale legate si le-a evaluat la cost la data bilantului.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(k) Entitati asociate

Entitatile asociate sunt acelea in care Banca detine o influenta semnificativa fara ca aceasta sa fie o filiala sau sa existe un acord de asociere in participatie a investitorului.

Participatiile detinute de Banca in entitati asociate sunt prezentate in Nota 14. Banca a clasificat aceste investitii ca fiind titluri de participare si sunt prezentate in bilant la valoarea de achizitie.

(l) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 2n). Imobilizarile corporale au fost ajustate in functie de reevaluarile efectuate de Bancă.

Reevaluarea imobilizarilor corporale se face in conformitate cu reglementarile legale emise in acest scop de catre evaluatori independenti autorizati membri ai unui organism profesional in domeniu. Ultima reevaluare a fost efectuata la 31 decembrie 2005, de catre firma de evaluare Darian Rom Swiss SRL.

Ca urmare a reevaluării imobilizarilor corporale valoarea neta a acestora si rezerva din reevaluare la data de 31 decembrie 2005 a crescut cu 9.933.970 RON.

Toate imobilizarile corporale, cu exceptia terenurilor, sunt amortizate pe baza metodei liniare conform duratelor de viata prevazute de lege cu modificarile ulterioare si care coincid cu estimarile Bancii privind duratele de viata utile. Estimările Bancii privind duratele de viata utile au fost modificate prospectiv in anul 2005 in conformitate cu HG nr 2139/2004, dupa cum urmeaza:

<u>Tipul activului</u>	<u>Durata noua (ani)</u>	<u>Durata veche (ani)</u>
Cladiri	50	50
Computere	3	3
Echipamente si mobilier	3-20	3-30
Amenajari (durata medie)	7	6
Mijloace de transport	4-5	5

In anul 2005 duratele de viata utile au fost stabilite de comisia tehnica pe baza duratelor din Codul Catalog nr. 2139/30.11.2004 , iar in anul 2006 nu au mai fost efectuate modificari asupra acestor durate. Amenajarile sucursalelor sunt amortizate pe perioada contractelor de inchiriere a spatiului sucursalei, care variaza intre 1 si 52 ani.

Imobilizarile in curs nu se amortizeaza pana in momentul punerii in functiune.

Costul de achizitie cuprinde pretul de cumparare, taxele nerecuperabile, cheltuielile de transport si alte cheltuieli accesorii necesare punerii in stare de functionare sau intrarii in gestiune a activului respectiv.

Intretinerea si reparatiile imobilizarilor se trec pe cheltuieli atunci cand apar, iar imbunatatirile aduse sunt capitalizate. Imbunatatirile sunt capitalizate daca acestea extind durata de viata a activului sau daca maresc semnificativ capacitatea de generare a unor beneficii economice de catre acesta.

Castigurile si pierderile la scoaterea din uz a imobilizarilor corporale se determina prin raportarea la valoarea neta contabila si se iau in considerare la determinarea profitului operational.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(m) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 2n).

Imobilizarile necorporale includ software si licente. Cheltuielile ulterioare asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt capitalizate numai in cazul in care aceste cheltuieli au drept rezultat ameliorarea si diversificarea serviciilor aduse de imobilizarile respective dincolo de specificatiile si duratele de viata initiale. Alte costuri asociate cu dezvoltarea aplicatiilor informatice sunt reflectate in cheltuieli pe masura ce sunt efectuate.

Amortizarea este recunoscuta in contul de profit si pierdere prin metoda lineara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor necorporale. Duratele de viata estimate pentru imobilizarile necorporale sunt de 3 ani.

(n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

Activele sunt analizate la data intocmirii fiecarui bilant contabil daca exista vreun indiciu obiectiv, potrivit caruia un activ poate fi depreciat. Daca orice astfel de indiciu exista, Banca trebuie sa estimeze valoarea recuperabila a activului.

Un provizion pentru depreciere este inregistrat in situatia in care valoarea contabila a activului depaseste valoarea recuperabila a acestuia. Provizionul pentru depreciere este recunoscut in contul de profit si pierdere.

Provizionul pentru depreciere poate fi reluat daca s-a produs o schimbare în conditiile existente la momentul determinarii valorii recuperabile. Reluarea unui provizion pentru depreciere poate fi efectuata numai in asa fel incat valoarea neta a activului sa nu depaseasca valoarea sa neta contabila istorica, tinand cont de depreciere si fara a lua in calcul provizionul.

Credite si avansuri acordate clientilor, create de catre Banca

Banca utilizeaza Regulamentele 5/2002 si 7/2002 emise de BNR, intrate in vigoare la 1 ianuarie 2003, Regulamentele 8/2005 si 13/2005 emise de BNR in anul 2005 si Norma 11/2006 emisa de BNR in anul 2006, ca baza legala pentru clasificarea, constituirea si utilizarea provizioanelor pentru creditele acordate clientelei. Conform acestor regulamente, creditele si plasamentele se clasifica in urmatoarele categorii:

Categoria creditului	Procentul de provizionare (%)
• Standard	0
• In observatie	5
• Substandard	20
• Indoielnic	50
• Pierdere	100

Banca inregistreaza provizion specific pentru riscul de credit atunci cand exista informatii care sa indice potentiale pierderi. Provizionul necesar pentru deprecierea valorii creditelor acordate clientilor este calculat prin aplicarea procentajelor mentionate mai sus asupra soldului creditului si dobanzii atasate dupa scaderea valorii juste a garantiei obtinute de Banca de la imprumutati.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (continuare)

Provizionul pentru diminuarea valorii creantelor asupra clientelei este dedus din categoria de activ corespunzatoare din bilant.

Banca a înregistrat în afara bilantului în anul 2006 credite si sumele aferente care indeplinesc urmatoarele conditii:

- a) cel puțin una dintre sumele respective înregistrează un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile;
- b) s-a solicitat de către bancă investirea cu formula executorie contractul de credit, precum si contractele de garantie, dacă este cazul, sau hotărârea judecătorească definitivă ce dispune asupra contractului de credit, precum si asupra contractelor de garantie, dacă este cazul sau asupra contractului de plasament;
- c) s-a declansat procedura de executare silită a patrimoniului în cazul persoanelor fizice sau juridice;
- d) s-a declansat procedura de reorganizare judiciară sau procedura de faliment împotriva debitorului.

De asemenea în temeiul acelorasi reglementari se clasifică si provizionează plasamentele bancare în urmatoarele categorii de calitate în functie de serviciul datoriei:

- Standard
- Pierdere

Operatiunea de înregistrare a creditelor în afara bilantului este precedată de regularizarea provizioanelor specifice de risc de credit.

Imobilizari corporale si necorporale

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale si/sau necorporale se efectuează în functie de intentia Bancii de a păstra activul în scopul utilizării sau neutilizării în activitatea de exploatare sau în functie de pretul pietii.

Dacă Banca intenționează să utilizeze activul în activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculată prin compararea valorii recuperabile prin utilizare cu valoarea netă contabilă. Dacă Banca nu intenționează să utilizeze activul în activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculează prin compararea valorii realizabile nete cu valoarea netă contabilă, conform IAS 36.

Dacă motivele care au dus la constituirea provizionului pentru depreciere au încetat să mai existe într-o anumită măsură, atunci acel provizion se va relua corespunzător la venituri. În situația în care deprecierea este superioară provizionului constituit se va constitui un provizion suplimentar.

(o) Alte angajamente referitoare la credite

Pe parcursul derulării normale a activității, Banca s-a implicat și în alte angajamente legate de credite, inclusiv angajamente de împrumut, acreditive și garanții care sunt evidențiate în elemente în afara bilantului.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(p) Pensii si alte beneficii post-pensionare

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de pensii de stat romanesti pentru angajatii sai din Romania, pentru pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Bancii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat.

Banca nu deruleaza nici un alt plan de pensionare si, deci, nu are nici o alta obligatie referitoare la pensii. Banca nu opereaza nici un alt plan de beneficii sau alt plan legat de beneficii post pensionare. Banca nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

(q) Provizioane

Banca constituie provizioane pentru litigii pe baza evaluarii departamentului juridic a necesitatii constituirii provizioanelor si a nivelului acestora pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi inregistrate in litigiile in care Banca este actionata in instanta in calitate de parat/ parte civilmente responsabila, cu o pretentie evaluabila in bani.

(r) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent si impozitul amanat.

Banca inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu Reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente. Impozitul amanat se calculeaza folosind metoda pasivului bilantier pentru acele diferente temporare ce apar intre baza fiscala de calcul a impozitului pentru active si pasive si valoarea contabila a acestora folosita pentru raportare in situatiile financiare.

Impozitul amanat se calculează pe baza ratelor de impozitare prevazute de legislatia in vigoare a se aplica in perioada cand se va realiza diferenta temporara.

Creanta privind impozitul amanat este recunoscuta numai in masura in care este probabil sa se obtina profit impozabil in viitor dupa compensarea cu pierderea fiscala a anilor anteriori si cu impozitul pe profit de recuperat. Creanta privind impozitul amanat este diminuata in masura in care beneficiul fiscal aferent este improbabil sa se realizeze.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente și amanate la 31 decembrie 2006 este de 16% (2005: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

(s) Dividende

Dividendele sunt recunoscute doar dupa ce au fost aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

Note la situatiile financiare (continuare)

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(t) Rezerve statutare

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile

Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

In conformitate cu legislatia romaneasca, Banca a constituit la 31 decembrie 2006 urmatoarele rezerve din repartizarea profitului:

- (a) rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale, repartizata din profitul brut, in procent de 1% din activele purtatoare de riscuri specifice activitatii bancare;
- (b) rezerva legală potrivit legislației societăților comerciale – 5% din profitul brut până ce aceasta va atinge minimum 20% din capitalul social.

(u) Rezultatul pe actiune

Rezultatul pe actiune prezentat in contul de rezultate este determinat ca raport intre profitul net si media ponderata a numarului de actiuni echivalente in anul respectiv.

In Romania, societatile isi pot mari capitalul social printr-o distributie pro-rata a actiunilor (actiuni gratuite) catre actionarii existenti, fara un aport pentru sumele ce se vor transfera la capitalul social. In scopul calcularii castigului pe actiune, aceste emisiuni de actiuni gratuite sunt considerate ca avand natura de dividende.

Intrucat in august 2006 s-a efectuat majorarea capitalului social prin emisiune de actiuni gratuite in numar de 1.205.564.510, in conformitate cu IAS 33, Banca a prezentat rezultatul pe actiune aferent anului 2005 ajustat pentru reflectarea modificarilor in numarul de actiuni.

(v) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta distincta a entitatii care este angajata fie in furnizarea de produse sau servicii (segmente de activitate), sau in furnizarea de produse sau servicii într-un mediu economic particular (segment geografic), care este supus unor riscuri si beneficii ce sunt diferite de cele ale altor segmente.

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2006, Banca a desfasurat activitatea bancara numai pe piata romaneasca. Banca a considerat ca poate sa identifice urmatoarele segmente de activitate: corporatii, persoane fizice, intreprinderi mici si mijlocii (IMM) si altele.

2. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT

2.1 Capital social si rezerve

Capitalul social la inceputul anului a fost de 236.733.000 RON si a fost majorat in anul 2006 cu suma de 156.621.862 RON , ajungand la sfarsitul anului la suma de 393.354.862 RON. Majorarea capitalului social s-a facut prin utilizarea urmatoarelor surse:

- rezerve profit net aferent anului 2005 – 73.541.227 RON;
- rezerve anii precedenti - 6.943.774 RON;
- aport in numerar - 35.509.950 RON;
- prime de emisiune existente in sold in suma de 40.071.450 RON;
- conversia unui numar de 212 obligatiuni in actiuni in suma de 555.461 RON.

Natura si scopul pentru care a fost constituita fiecare rezerva inclusa in capitalurile proprii in anul 2006 si anul 2005:

Rezerve legale:

La finele anului 2005 au fost in suma de 47.346.600 RON, reprezentand repartizari la fondul de rezerva din profitul brut, in cota de 20% respectiv 5% , conform reglementarilor legale.

Pe parcursul anului 2006 au fost majorate cu suma de 5.575.536 RON fiind constituite din repartizari la fondul de rezerva din profitul brut al anului 2006, in cota de 5%, conform reglementarilor legale.

Soldul contului rezervele legale la finele anului 2006 este 52.922.136 RON.

Rezerva generala pentru riscul de credit : sold initial 17.216.890 RON; sold final 17.216.890 RON. S-a constituit conform reglementarilor legale pana la finele anului 2004 prin aplicarea unui procent de 2% la soldul creditelor acordate clientelei.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare: sold la inceputul anului in suma de 30.076.066 RON; s-a constituit suplimentar in cursul anului 2006 suma de 30.599.758 RON rezultand total rezerva pentru riscuri bancare 60.675.824 RON.

Total rezerve pentru risc de credit si rezerve pentru riscuri bancare la 31 decembrie 2006 sunt in suma 77.892.714 RON.

Alte rezerve - la inceputul anului 2006 soldul a fost de 81.936.133 RON , compus din :

- 1.047.763 RON - diferente favorabile din reevaluarea mijloacelor fixe aferente anului 2002 ;
- 73.541.257 RON - repartizare din profitul net al anului 2005 (utilizat la majorarea capitalului social in anul 2006);
- 403.369 RON - facilitatea de reducere cu 50% a impozitului pentru profitul reinvestit conform Legii 189/2001;
- 6.943.744 RON - repartizare din profit net sursa proprie de finantare (cont vechi 528) utilizat la majorarea capitalului social in anul 2006.

In cursul anului 2006, din “alte rezerve “ s-a utilizat pentru majorarea capitalului social suma de 80.485.001 RON.

2. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

2.1. Capital social si rezerve (continuare)

Soldul contului de alte rezerve la sfarsitul anului 2006 este de 1.709.150 RON si are urmatoarea componenta :

- 1.047.763 RON - diferente favorabile din reevaluarea mijloacelor fixe in conformitate cu HG 403/2000 si Reglementari contabile armonizate;
- 403.369 RON - facilitati 50% acordate impozit profit reinvestit, conform Legii 189/2001;
- 127.518 RON - participare la profit transferata pe contul "Alte rezerve" conform aprobarii CA si AGA;
- 130.500 RON - diferenta dintre pretul de piata si pretul de achizitie al actiunilor proprii rascumparate si cesionate angajatilor ;

Rezerve din reevaluare :

- sold la inceputul anului 2006: 9.855.732 RON
- sold la sfarsitul anului 2006: 9.855.414 RON

La sfarsitul anului 2005, Banca a reevaluat imobiliarile corporale in conformitate cu Reglementarile contabile in vigoare, iar rezultatele nete ale reevaluarii in suma de 9.916.290 RON au fost inregistrate in contul 516 "Rezerve din reevaluare".

Din rezervele din reevaluare s-a transferat in rezultatul reportat suma de 318 RON in anul 2006 si 17.680 RON in anul 2005 reprezentand surplus din reevaluare realizat ca urmare a vanzarilor mijloacelor fixe.

Deoarece cheltuielile cu amortizarea aferente reevaluarii mijloacelor fixe din anul 2005 nu au fost deductibile fiscal s-a inregistrat la sfarsitul anului un impozit amanat in suma de 1.586.687 RON prin afectarea rezervelor din reevaluare. Din impozitul amanat s-a transferat in impozit pe profit curent suma de 34.968 RON.

Soldul contului 516 "Rezerve din reevaluare" in suma de 9.855.414 RON reprezinta:

- reevaluare imobilizari corporale 2003 - 1.508.131 RON
- reevaluare imobilizari corporale 2005 - 8.347.283 RON

Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare are sold la 31 decembrie 2006 in suma de 40.384 RON.

Nu au fost repartizate dividende actionarilor in anul 2006.

2. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

2.2 Alte active

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Alte creante sociale	20.396	-
Alte creante privind bugetul statului	632.176	90.436
Depozite de garantii varsate	679.683	938.495
Debitori din avansuri spre decontare	3.760	8.937
Debitori	12.546.779	27.588.250
Valori din aur metale si pietre pretioase	67.000	45.600
Materiale	278.259	410.794
Materiale de natura obiecte inventar	280.145	653.444
Alte stocuri	820.451	1.214.557
Impozit pe profit	21.530	-
Conturi de ajustare	9.825	39.104
Operatiuni de schimb la termen	27.440	3.300
Alte conturi de diferente	28	269
Total	15.387.472	30.993.186

2.3 Alte pasive

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Conturi de decontare privind op cu val. imobiliare	3.667	597.986
Participarea personal la profit (din anii precedenti)	127.517	-
Asigurari sociale	-	2.052.823
Contributia personalului la pensia suplimentara	-	900.860
Contributia personalului la asigurarile sociale de sanatate	-	675.654
Contributia angajatorului la sigurarile sociale de sanatate	-	503.468
Contributia unitatii la fondul de somaj	-	251.280
Contributia personalului la fondul de somaj	-	103.917
Alte datorii sociale	-	61.369
Impozit pe profit curent si amanat	1.586.687	1.954.816
TVA, si alte datorii cu bugetul statului	3.540.558	68.929
Impozit pe salarii	15	1.192.064
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	428.446	2.070.616
Fonduri speciale taxe si varsaminte asimilate (contrib. fondul de garantare)	801.782	32.997
Creditori	1.121.386	1.167.137
Operatiuni de schimb la termen	19.840	129.140
Conturi de ajustare si regularizare	6.559	-
Total	7.636.457	11.763.056

2.INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

2.4 Cheltuieli inregistrate in avans:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	361.914	1.463.732
Creante atasate creditelor (operatiuni cu clientela)	6.206.835	9.188.697
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente	3.812.793	5.019.753
Creante atasate titlurilor	4.292.820	1.559.786
Debitori diversi	-	3.212
Cheltuieli in avans :		
Din care:	20.130.896	43.032.257
- comisioane la imprumuturi externe	3.072.266	9.122.194
- discounturi la bilete la ordin emise	4.905.274	8.785.611
- asigurari	8.886.465	19.664.899
- chirii	1.928.141	2.594.183
- alte cheltuieli	1.338.750	2.865.370
Venituri de primit curente si restante	58.903	311.249
Creante restante	-	9.070
Minus provizioane de risc de dobanda	(1.262.874)	(1.299.570)
Total	33.601.287	59.288.186

2.5 Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi)	3.913.492	5.672.331
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, certificate de depozit)	20.835.234	34.149.751
Venituri inregistrate in avans :		
Din care:	32.011.140	72.544.449
- Comisioane credite	31.987.694	72.531.391
- Venituri in avans din inchiriere casete de valori	23.446	13.058
Cheltuieli de platit	1.396.673	5.239.111
Datorii atasate datoriilor subordonate	3.713.654	3.056.923
Total	61.870.193	120.662.564

2.6 Casa, disponibilitati la banci centrale

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Casa de circulatie	76.401.419	109.086.086
Alte valori - cecuri de calatorie	483.176	367.736
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	1.064.180.616	1.815.743.489
Numerar in ATM	23.720.565	38.753.750
Total	1.164.785.776	1.963.951.061

2.INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

Banca Nationala a Romaniei impune bancilor mentinerea unor rezerve calculate in conformitate cu reglementari specifice („rezerva minima obligatorie”), ca un procent din total depozite, alte fonduri imprumutate si sume in tranzit. Banca Nationala a Romaniei calculeaza si plateste dobanzi bancilor pentru aceste rezerve.

Procentul de constituire pentru rezerva minima obligatorie in RON si devize a fost:

2006	RON	2006	DEVIZE
1 ianuarie 2006 – 23 iulie 2006	16%	24 decembrie 2005 - 23 ianuarie 2006	30%
24 iulie 2006 – 31 decembrie 2006	20%	24 ianuarie 2006 – 23 martie 2006	35%
		24 martie 2006 – 31 decembrie 2006	40%

2005	RON	2005	DEVIZE
1 ianuarie 2006 – 23 august 2005	18%	1 ianuarie 2005 – 31 decembrie 2005	30%
23 august 2005 – 31 decembrie 2005	16%		

Dobanda calculata de Banca Nationala a Romaniei pentru rezerva minima obligatorie a variat in cursul anului 2006:

- intre 1,5% si 1,9% pentru RON (2005: 6% si 1,5%)
- intre 0,7% si 0,8% pentru EUR (2005: 0,7% si 1%)
- intre 0,95% si 1% pentru USD (2005: 0,8% si 0,95%).

2.7 Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile Centrale

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Titluri de plasament - efecte publice si valori asimilate (inclusiv cupon scurs de la achizitie pentru anul 2005)	167.328.248	15.460.000
Titluri de investitii - efecte publice si valori asimilate	25.080.000	21.080.000
Total	<u>192.408.248</u>	<u>36.540.000</u>

Ratele dobanzilor pentru aceste active financiare detinute de Banca variaza intre 6,48% si 14% Efectele publice si valorile asimilate sunt la libera dispozitie a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

2. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

2.8 Creante asupra institutiilor de credit

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - lei	1.237.566	1.064.450
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - devize	60.143.662	19.715.858
Depozite vedere la alte Banci	86.905.615	205.700.770
Valori de recuperat	5.337.222	8.986.649
Depozite la termen la alte banci	35.312.280	240.552.245
Depozite colaterale la banci	2.851.499	-
Depozite la termen la BNR	40.000.000	192.493.705
Total	<u>231.787.844</u>	<u>668.513.677</u>

Conturile nostro si depozitele la vedere si la termen la alte banci se afla la libera dispozitie a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

Ratele dobanzilor aferente creantelor asupra institutiilor de credit variaza intre 4,5% si 8% pentru cele la vedere si 5,2% si 8,75% pentru cele la termen.

2.9. Datorii privind institutiile de credit	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Conturi de corespondent loro de la banci	79.255	1.668.021
Depozite la vedere de la banci	191.723.450	50.327.865
Depozite la termen ale institutiilor de credit de la banci	35.739.700	4.390.850
Depozite colaterale ale institutiilor de credit de la banci	-	128.380
Imprumuturi financiare primite de la banci (i)	614.527.089	1.032.407.144
Sume datorate altor institutii credit	2.214.149	82.919.672
Total	<u>844.283.643</u>	<u>1.171.841.932</u>

Ratele dobanzilor pentru depozitele de la banci au rate de dobanda cuprinse intre 0,5 % si 23% pentru RON , intre 2,37% si 6,50% pentru EUR si intre 4,55% si 6,99% pentru USD.

(i) Din totalul imprumuturilor financiare primite de la banci aflate in sold la 31 decembrie 2006 in suma de 1.032.407.144 RON, cele mai importante au fost contractate de la :

1. International Finance Company (IFC) :

Valoarea Imprumutului 131.031.140,17 RON (echivalentul a 37.000.000 EUR si 2.301.075 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,87% -5,14%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 5,194% -7,67%

Scadenta Finala: 12.04.2015

2. Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD) :

Valoarea Imprumutului 75.181.469,42 RON (echivalentul a 20.543.693,32 EUR si 2.223.423,32 USD)

Rata dobanzii pentru EUR : variabila intre 4,37% -5,01%

Rata dobanzii pentru USD : variabila intre 4,37% -5,01%

Scadenta Finala: 17.12.2011

2.INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

2.9 Datorii privind institutiile de credit (continuare)

3. Nederlands Development Finance Company (FMO) :

Valoarea Imprumutului 53.762.800 RON (echivalentul a 14.000.000 EUR si 2.500.000 USD)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 5,1875%-6,625%
Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,1875%-8,375%
Scadenta Finala: 01.10.2011

4. BERD - CREDIT IPOTECAR:

Valoarea Imprumutului 30.192.454,73 RON (echivalentul a 8.499.999,98 EUR si 563.952,64 USD)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,70% -6,12%
Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,74% -7,88875%
Scadenta Finala: 12.04.2015

5. Banca Austria Creditanstalt AG

Valoarea Imprumutului 253.627.500 RON (echivalentul a 75.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 3.872% -5.057%
Scadenta Finala: 12.12.2010

6. I.C.I.C.I Bank UK Limited Mizuro Corporate

Valoarea Imprumutului 84.542.500 RON (echivalentul a 25.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4.443%
Scadenta Finala:18.10.2008

7. KfW Creditanstalt fur Wiederaufbau

Valoarea Imprumutului 50.725.500 RON (echivalentul a 15.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4.9375-6.625%
Scadenta Finala: 30.06.2015

8. Bayerische-Hypo

Valoarea Imprumutului 32.126.150 RON (echivalentul a 9.500.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4.35906-4.61675%
Scadenta Finala: 15.06.2007

9. State Bank India Paris

Valoarea Imprumutului 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: fixa 4.76494%
Scadenta Finala: 09.08.2007

10. Garanti Bank

Valoarea Imprumutului 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: fixa 4.52508%
Scadenta Finala: 02.05.2007

11.Landesbank Berlin

Valoarea Imprumutului 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: fixa 5.034%
Scadenta Finala: 15.05.2007

2.INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (CONTINUARE)

2.9 Datorii privind institutiile de credit (continuare)

12. Bank Gessellschaft-Berlin

Valoarea Imprumutului 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: fixa 5.194
Scadenta Finala: 28.06.2007

13. Magyar Kereskedelmi Bank (MKB) Budapest

Valoarea Imprumutului 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: fixa 4.502%
Scadenta Finala: 12.03.2007

14. Landes Bank Rheiland

Valoarea Imprumutului 15.405.600 RON (echivalentul a 5.000.000 usd)
Rata dobanzii pentru EUR: fixa 6.41445/6.82938%
Scadenta Finala: 31.07.2007

Din totalul imprumuturilor financiare primite de la banci aflate in sold la 31 decembrie 2005, in suma de 614.527.089 RON, cele mai importante au fost contractate de la :

1. IFC :

Valoarea imprumutului: 111.131.692 RON (echivalentul a 28.000.000 EUR si 2.629.800 USD)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4.87% si 5.14%
Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 5.69% si 7.67%
Scadenta finala: 12 aprilie 2015

2. BERD

Valoarea imprumutului: 111.198.420 RON (echivalentul a 27.037.822 EUR si 3.789.704 USD)
Rata dobanzii pentru EUR : variabila intre 4.37% si 5.01%
Rata dobanzii pentru USD : variabila intre 4.37% si 5.01%
Scadenta finala: 17 decembrie 2011

3. FMO

Valoarea imprumutului: 63.744.480 RON (echivalentul a 14.800.000 EUR si 3.000.000 USD)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 5.13% si 5.59%
Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 5.19% si 7,25%
Scadenta finala: 01 decembrie 2011

4. BERD - CREDIT IPOTECAR

Valoarea imprumutului: 36.891.296 RON (echivalentul a 9.500.000 EUR si 630.300 USD)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4.37% si 5.01%
Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4.72% si 6.83%
Scadenta finala: 12 aprilie 2015

2 INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN BILANT (continuare)

2.10 Datorii privind clientela

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Depozite la termen	2.198.329.051	3.795.143.630
Depozite colaterale	106.053.153	122.564.778
Conturi curente ale clientilor	1.035.322.090	1.752.909.343
Alte sume datorate	48.041.587	2.959.419
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	92.327.850	146.602.454
Total	3.480.073.731	5.820.179.624

Ratele dobanzilor privind depozitele la termen sunt intre 4,5% si 8,25% pentru RON, intre 3% si 4,5% pentru EUR si intre 3% si 4,5% pentru USD, iar pentru conturi curente sunt intre 0,25% si 4% pentru RON, minimum 0,5% pentru EUR si minimum 0,25 % pentru USD.

In imprumuturile pe termen de la clientela financiara sunt cuprinse urmatoarele:

1. D.E.G.

Valoarea Imprumutului 75.474.471.45 RON (echivalentul a 22.318.500 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 7,151-7,182%
Scadenta Finala: 15.11.2013

2. Fondul pentru Europa de Sud-Est

Valoarea Imprumutului 33.817.000 RON (echivalentul a 10.000.000 USD)
Rata dobanzii pentru EUR: variabila 5,8080%
Scadenta Finala: 22.03.2016

3. Ministerul Finantelor

Valoarea Imprumutului 37.310.982.79 RON (echivalentul a 13.385.614.50 USD si 870.000 EUR)
Rata dobanzii pentru EUR : variabila intre 6,167% - 6,471%
Rata dobanzii pentru USD : variabila intre 2,34% - 5,86%
Scadenta Finala: 17.12.2011

3 SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR:

3.1 Creante privind clientela

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credite curente	2.984.695.771	4.923.658.346
Credite restante	6.570.628	10.669.809
Creante la vedere	7.380	15.163
Minus provizioane pentru riscul de credit	(27.536.359)	(41.213.496)
Total	2.963.737.420	4.893.129.822

3 SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR (CONTINUARE)

3.1 Creante privind clientela (continuare)

Dobanzile aferente creditelor acordate clientelei aflate in sold la sfarsitul anului 2006 variaza intre 1% si 30% pentru RON, intre 1% si 15,5% pentru EUR si intre 1% si 17,5% pentru USD, fiind diferite in principal in functie de caracteristicile de risc ale clientului si de perioada de acordare a creditului.

3.2 Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de un an de la data intocmirii bilantului	-	250.877
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de peste un an de la data intocmirii bilantului	4.450.500	8.298.273
Total	<u>4.450.500</u>	<u>8.549.150</u>

Ratele de dobanda aferente titlurilor cu venit fix variaza intre 6,47% si 11,44%.

3.3 Datorii constituite prin titluri

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Certificate de depozit scadente integral intr-un an	101.035	23.672
Total	<u>101.035</u>	<u>23.672</u>

3.4 Informatii privind imprumuturile subordonate

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005

Banca Transilvania a emis obligatiuni convertibile subordonate in anul 2005, fiind subscribe un numar de 2.410 obligatiuni din care 2.000 subscribe de catre IFC si 410 de altii.

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de IFC	20.000.000	20.000.000
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de alti	4.100.000	1.980.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	USD	USD
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (RON)	<u>74.897.980</u>	<u>56.435.848</u>

Dobanda la imprumut se plateste semestrial incepand cu 15 ianuarie 2006 pana la 15 iulie 2010. Pentru prima perioada rata este LIBOR USD la 6 luni + marja de 3% stabilita in contract. Pentru fiecare perioada de dobanda urmatoare Agentul de Plata va stabili:

3 SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR (CONTINUARE)

3.4 Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005 (continuare)

- a. LIBOR pentru o astfel de perioada luand ca referinta rata interbancara oferita pentru depozitele in dolari de catre British Bankers Asociation (“BBA”) si
- b. marja aplicabila unei asemenea perioade de dobanza prin referire la cel mai mare rating dintre ratingurile de credit suveran pe termen lung in valuta acordat Romaniei de Standard&Poor’s sau ratingurile pe termen lung in valuta acordate de Moody’s pentru obligatiunile guvernamentale romanesti la aceea data.

Data Scadentei:

Obligatiunile neconvertite in actiuni vor fi rascumparate la valoarea lor nominala la data de 15 iulie 2010.

Situatii in care ar putea fi cerute plati anticipate

Obligatiunile nu pot fi platite in avans sau rascumparate inainte de data de rascumparare si Detinatorii de Obligatiuni

nu vor avea optiunea rascumpararii anticipate, exceptand cazul lichidarii Bancii.

Conditiiile Subordonarii

Obligatiunile reprezinta obligatii directe neconditionate, generale si negarantate ale Bancii, avand acelasi rang de prioritate. Fara vreun drept de preferinta intre ele, subordonate si de rang inferior in ceea ce priveste rambursarea in raport cu datoria nesubordonata a bancii. Aceste clauze sunt in conformitate cu cerintele stabilite de catre Norma B.N.R. nr 11/decembrie 2003, pentru a clasifica obligatiunile drept capital de rang II, fonduri proprii ale bancii.

Diferenta dintre suma de rambursat in cazul imprumutului din emisiunea de obligatiuni si suma primita este zero pentru anii 2006 si 2005. Obligatiunile vor fi rambursate la valoarea lor nominala care coincide cu pretul de emisiune (suma primita).

Dreptul de conversie

Obligatiunile pot fi convertite in actiuni comune ale Bancii anual incepand cu 1 noiembrie 2006 pana la 1 noiembrie 2009 si 15 iunie 2010.

Conversia se va efectua la un pret pe actiune (“pret de conversie”) determinat la data de fixare a pretului sau la data lichidatii aplicabile, egal cu media dintre pretul zilnic maxim si minim al actiunilor Bancii, ponderata in functie de volumul zilnic de tranzactii aferent celor 90 de zile in care BVB a fost deschisa pentru tranzactionare, imediat anterior datei de fixare a pretului sau datei lichidatii relevante.

Numarul de actiuni in care va fi convertit principalul nerascumparat/neconvertit va fi determinat prin impartirea echivalentului in lei noi a valorii principalului nerascumparat/ neconvertit pe care detinatorul de obligatiuni a ales sa o converteasca, pe baza unei rate de schimb egale cu cursul de schimb spot pentru data de fixare a pretului sau data lichidatii, la pretul de conversie.

Valoarea minima ce poate fi convertita este de 500.000 USD, in plus numarul total de actiuni ale unui astfel de detinator de obligatiuni, dupa conversie, nu poate depasi 5% din numarul de actiuni existente in orice moment.

La data de 1 noiembrie 2006, data de fixare a pretului, o parte din detinatorii de obligatiuni in valuta (titluri subordonate) si-au exercitat dreptul de conversie a acestor obligatiuni in actiuni. Au fost convertite un numar de 212 obligatiuni in valoare de 2.120.000 USD. Numarul de actiuni s-a determinat prin impartirea echivalentului in

3 SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR (CONTINUARE)

3.4 Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005 (continuare)

lei noi a valorii principalului pe care detinatorii de obligatiuni a ales sa o converteasca pe baza unei rate de schimb egale cu cursul de schimb spot pentru data de fixare a pretului, la pretul de conversie. Pretul de conversie este egal cu media dintre pretul zilnic maxim si minim al actiunilor, ponderata in functie de volumul zilnic de tranzactii aferent celor 90 de zile in care BVB a fost deschisa pentru tranzactionare, imediat anterioare datei de fixare a pretului.

Pretul de conversie comunicat de catre agentul de plata a fost de 1.0587 RON/actiune, iar cursul dolarului publicat de BNR pentru data de 1 noiembrie 2006 a fost de 2.7739 RON.

Din conversie a rezultat un numar de 5.554.620 actiuni, capitalul social majorandu-se cu 555.462 RON. De asemenea, au fost inregistrate prime din conversie in valoare de 5.325.206 RON.

La 31 decembrie 2006 au mai ramas neconvertite un numar de 2.198 obligatiuni, in valoare de 21.980.000 USD.

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2006

In anul 2006, Banca a contractat un credit subordonat in valoare de 60.000.000 EUR de la 5 institutii. Creditul a fost utilizat printr-o singura tragere.

	31 decembrie 2006
Valoarea totala a creditului	60.000.000
Valoarea creditului obtinut de la D.E.G.	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la F.M.O.	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la B.E.R.D	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la Fondul European pentru Europa de Sud-Est	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la I.F.C	12.000.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR
Rata dobanzii	variabila
Sold la sfarsitul perioadei (RON)	202.902.000

Dobanda la imprumut se plateste semestrial incepand cu 15 mai 2007. Perioada de dobanda incepe la data tragerii si se sfarseste la urmatoarea data de plata a dobanzii.

Banca va achita o dobanda la suma principala a tragerii eferente fiecarei perioade de dobanda, la o rata egala cu suma dintre marja dobanzii (3.4 % pe an) si rata interbancara a dobanzii aferente perioadei respective de dobanda. Rata interbancara este, pentru fiecare perioada a dobanzii, rata anuala oferita pentru depozitele in valuta creditului, care apare pe pagina de referinta la ora 11:00 am, ora de la Bruxelles, la data relevanta de determinare a ratei dobanzii pentru perioada cea mai apropiata de durata unei astfel de perioade a dobanzii. Perioada de dobanda incepe la data tragerii

Data Scadentei:

Banca Transilvania SA va rambursa creditul intr-o singura transa la data celei de a saptea aniversari a contractului de credit.

3 SITUATIA CREANTELOR SI DATORIILOR (CONTINUARE)

3.4 Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2006 (continuare)

Rambursarea anticipata

Banca nu are dreptul de a rambursa creditul anticipat, integral sau partial.

Conditiiile subordonarii

Contractul de credit constituie o obligatie generala, directa si neconditionata a bancii si indatorarea acceptata prin acest contract are si va avea prioritate la plata , cel putin pari passu si egala cu toate celelalte indatoriri prezente sau viitoare si in orice caz prioritate fata de drepturile actionarilor.

Aceste clauze sunt in conformitate cu cerintele stabilite de catre Norma B.N.R. nr 11/decembrie 2003 si ordonanta de Guvern nr 10/2004, pentru a clasifica creditul drept capital de rang II, fonduri proprii ale bancii.

Dreptul de conversie

Creditul nu poate fi convertit in actiuni.

4. INFORMATII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI

La 31 decembrie 2006 diferenta intre pretul de achizitie si pretul de rambursare al obligatiunilor este de 1.071.487 RON, in timp ce la 31 decembrie 2005 a fost de 1.440.857 RON.

Diferenta pozitiva dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament se prezinta astfel:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Pentru titlurile de plasament cu discount	360.642	-
Pentru titlurile de plasament cu dobanda	7.905.847	488.300
Pentru titlurile plasament cu venit variabil	1.265.385	152.276

Diferenta dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de tranzactie cu venit variabil este 14.901.538 RON pentru anul 2006 si 12.904.525 RON pentru anul 2005, inregistrata in contul de profit si pierdere.

Detalierea titlurilor transferabile in titluri cotate si titluri necotate:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	4.450.500	8.549.150
Titluri de plasament - Obligatiuni emise de Finansbank SA cotate	3.500.000	-
Titluri de plasament - Obligatiuni municipale emise de Primaria Alba Iulia necotate	950.500	950.500
- Obligatiuni emise de International Leasing	-	598.650
- Obligatiuni emise de Estima Finance	-	7.000.000

4 INFORMATII PRIVIND PORTOFOLIUL DE TITLURI (CONTINUARE)

Actiuni si alte titluri cu venit variabil	56.439.066	79.684.361
Titluri detinute care nu sunt detinute ca imobilizari financiare		
Titluri de tranzactie cotate (actiuni) (i)	34.344.502	45.517.327
Titluri de tranzactie necotate (unitati de fond)	8.581.618	-
Titluri de plasament necotate (unitati de fond) (ii)	11.596.846	32.148.969
Titluri ale activitatii de portofoliu transferabile detinute ca imobilizari financiare necotate	1.916.100	2.018.065
Participatii	16.003.600	19.203.600
Titluri de participare necotate	16.003.600	19.203.600
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	85.671.762	102.747.799
Parti in cadrul societatilor comerciale legate necotate:	85.671.762	102.747.799

(i) Banca are detineri importante la sfarsitul anului 2006 in urmatoarele societati: SIF Banat-Crisana SA (17.890.880 RON), SIF Moldova SA (5.297.400 RON), SIF Oltenia SA (3.883.000 RON), SIF Transilvania SA (5.066.000 RON), SNP Petrom SA (4.147.439 RON) si BRD-Societe Generale SA (2.960.000 RON).

(ii) Banca are urmatorul portofoliu de unitati de fond necotate la 31 decembrie 2006:

Denumire fond	Numar unitati	Val contabila la 31 decembrie 2006
BT INDEX	300.000	3.012.000
BT INVEST 1	268	3.816.730
BT CLASIC	446.260	5.172.153
BT MAXIM	440.983	6.001.779
Fondul Mutual Transilvania	225.610	10.041.879
Fondul Privat Comercial	23.184	4.104.428
		32.148.969

Banca avea urmatorul portofoliu de unitati de fond necotate la 31 decembrie 2005:

Denumire fond	Numar unitati	Val contabila la 31 decembrie 2005
BT INVEST 1	50.000	500.000
BT CLASIC	399.400	3.999.988
BT MAXIM	400.000	3.997.000
Fondul Privat Comercial	23.184	3.099.858
		11.596.846

5. ACTIVE IMOBILIZATE

Elemente de active	Valoare bruta 2006				Deprecieri (amortizari si provizioane) 2006				Valoare neta 2006	
	Sold la 1 ianuarie 2006	Cresteri An 2006	Reduceri An 2006	Sold la 31 decembrie 2006	Sold la 1 ianuarie 2006	Depreciere in cursul anului 2006	Reduceri sau reluari an 2006	Sold la 31 decembrie 2006	Sold la 1 ianuarie 2006	Sold la 31 decembrie 2006
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	25.394.216	6.908.098	3.117.323	29.184.991	13.685.641	6.509.752	66.610	20.128.783	11.708.575	9.056.208
Cheltuieli de constituire	254	319	254	319	-	573	254	319	254	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	24.648.732	3.871.098	66.356	28.453.474	13.685.641	6.509.179	66.356	20.128.464	10.963.091	8.325.010
Imobilizari necorporale in curs	745.230	3.036.681	3.050.713	731.198	-	-	-	-	745.230	731.198
IMOBILIZARI CORPORALE	199.446.670	164.286.311	78.116.927	285.616.054	43.289.243	30.663.948	2.549.499	71.403.692	156.157.427	214.212.362
Terenuri	6.361.211	-	-	6.361.211	-	-	-	-	6.361.211	6.361.211
Amenajari de terenuri	35.626	33.494	-	69.120	3.120	14.020	-	17.140	32.506	51.980
Constructii	73.303.768	32.033.221	829.266	104.507.723	11.688.340	9.752.436	532.561	20.908.215	61.615.428	83.599.508
Echipeamente tehnologice (masini, utilitaje si instalatii de lucru)	3.733.609	2.468.130	91.409	6.110.330	1.496.224	613.421	62.104	2.047.541	2.237.385	4.062.789
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	28.845.663	8.026.038	985.258	35.886.443	16.966.590	7.904.071	984.163	23.886.498	11.879.073	11.999.945
Mijloace de transport	9.062.657	4.753.825	313.417	13.503.065	3.336.949	2.166.646	191.242	5.312.353	5.725.708	8.190.712
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	46.049.110	28.684.942	1.093.084	73.640.968	9.798.020	10.213.354	779.429	19.231.945	36.251.090	54.409.023
Imobilizari corporale in curs	32.055.026	88.286.661	74.804.493	45.537.194	-	-	-	-	32.055.026	45.537.194
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	224.840.886	171.194.409	81.234.250	314.801.045	56.974.884	37.173.700	2.616.109	91.532.475	167.866.002	223.268.570
IMOBILIZARI FINANCIARE										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	25.080.000	-	4.000.000	21.080.000	-	-	-	-	25.080.000	21.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	1.916.100	101.965	-	2.018.065	-	-	-	-	1.916.100	2.018.065
Participatii	16.003.600	3.200.000	-	19.203.600	-	-	-	-	16.003.600	19.203.600
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	85.671.762	17.076.067	30	102.747.799	-	-	-	-	85.671.762	102.747.799
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	353.512.348	191.572.441	85.234.280	459.850.509	56.974.884	37.173.700	2.616.109	91.532.475	296.537.464	368.318.034

5 ACTIVE IMOBILIZATE (continuare)

Elemente de activ	Valoare bruta 2005				Deprecieri (amortizari si provizioane) 2005				Valoare neta 2005	
	Sold la 1 ianuarie 2005	Cresteri An 2005	Reduceri An 2005	Sold la 31 decembrie 2005	Sold la 1 ianuarie 2005	Depreciere in cursul anului 2005	Reduceri sau reluari an 2005	Sold la 31 decembrie 2005	Sold la 1 ianuarie 2005	Sold la 31 decembrie 2005
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	19.182.731	12.948.600	6.737.115	25.394.216	8.140.708	5.915.603	370.670	13.685.641	11.042.023	11.708.575
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	12.323	759	12.828	254	12.323	505	12.828	-	-	254
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte immobilizari necorporale	18.534.470	6.478.632	364.370	24.648.732	8.128.385	5.915.098	357.842	13.685.641	10.406.085	10.963.091
Immobilizari necorporale in curs	635.938	6.469.209	6.359.917	745.230	-	-	-	-	635.938	745.230
IMOBILIZARI CORPORALE	114.237.724	133.892.302	48.683.356	199.446.670	23.432.626	21.157.498	1.300.881	43.289.243	90.805.098	156.157.427
Terenuri	4.609.382	1.751.829	-	6.361.211	-	-	-	-	4.609.382	6.361.211
Amenajari de terenuri	35.626	-	-	35.626	1.695	1.425	-	3.120	33.931	32.506
Constructii	46.362.442	27.573.371	632.045	73.303.768	5.621.628	6.209.928	143.216	11.688.340	40.740.814	61.615.428
Echipamente tehnologice (masini, utilitaje si instalatii de lucru)	2.512.005	1.277.829	56.225	3.733.609	1.196.752	343.845	44.373	1.496.224	1.315.253	2.237.385
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	21.687.950	8.009.147	851.434	28.845.663	11.048.307	6.760.165	841.882	16.966.590	10.639.643	11.879.073
Mijloace de transport	6.064.863	3.134.079	136.285	9.062.657	1.899.877	1.507.134	70.062	3.336.949	4.164.986	5.725.708
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	28.396.147	18.046.219	393.256	46.049.110	3.664.367	6.335.001	201.348	9.798.020	24.731.780	36.251.090
Immobilizari corporale in curs	4.569.309	74.099.828	46.614.111	32.055.026	-	-	-	-	4.569.309	32.055.026
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	133.420.455	146.840.902	55.420.471	224.840.886	31.573.334	27.073.101	1.671.551	56.974.884	101.847.121	167.866.002
IMOBILIZARI FINANCIARE	80.500.984	104.565.507	56.395.029	128.671.462	-	-	-	-	80.500.984	128.671.462
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	19.680.000	20.080.000	14.680.000	25.080.000	-	-	-	-	19.680.000	25.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	8.178.011	33.165.285	39.427.196	1.916.100	-	-	-	-	8.178.011	1.916.100
Participatii	5.304.798	12.986.635	2.287.833	16.003.600	-	-	-	-	5.304.798	16.003.600
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	47.338.175	38.333.587	-	85.671.762	-	-	-	-	47.338.175	85.671.762
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	213.921.439	251.406.409	111.815.500	353.512.348	31.573.334	27.073.101	1.671.551	56.974.884	182.348.105	296.537.464

6. ACTIUNI PROPRII SI OBLIGATIUNI EMISE

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Capital social subscris	236.733.000	393.354.862
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni sau parti sociale emise		
Numar actiuni	2.367.330.000	3.933.548.622
Valoarea totala a actiunilor	236.733.000	393.354.862
Actiuni proprii rascumparate	-	25.000.000
Actiuni proprii distribuite	-	13.050.000
Actiuni proprii in sold la 31 decembrie 2006	-	11.950.000
Actiuni sau parti sociale emise in timpul exercitiului financiar (actiuni)	1.032.392.876	1.566.218.622
- actiuni emise prin aport de numerar si capitalizarea rezervelor	1.032.392.876	1.560.664.002
- actiuni emise prin conversia obligatiunilor	-	5.554.620
Tipul de actiuni sau parti sociale	Comune	comune
Numarul de actiuni sau parti sociale emise (actiuni)	1.032.392.876	1.566.218.622
Valoarea nominala totala sau parti sociale emise	103.239.288	156.621.862
Valoarea nominala totala si valoarea incasata la distribuire		
Valoare nominala totala	103.239.288	156.621.862
Valoare incasata la distribuire (aport in numerar)	53.421.451	124.383.682
- din care prime de emisiune	-	88.873.732
Valoarea rezultata din conversia obligatiunilor	-	5.880.668
- din care prime de conversie	-	5.325.207
Alte elemente de capital emise		
Tipul instrumentelor de capital emise	obligatiuni in	valuta
Valoarea emisa si suma primita pentru fiecare tip de instrument de capital :		
Valoarea emisa	25.000.000 USD	-
Valoarea subscrisa	24.100.000 USD	-

In data de 10 iulie 2006 Banca a rascumparat un numar de 25.000.000 actiuni la pretul de achizitie de 1 RON/actiune in vederea cesionarii catre salariati, in cadrul unui program de fidelizare a angajatilor aprobat de Adunarea Generala a Actionarilor.

In luna decembrie 2006 s-au distribuit un numar de 13.050.000 actiuni proprii la angajati la pretul de distributie de 0.36 RON/actiune. Valoarea de piata la data distribuirii a fost de 1.01 RON/actiune.

Valoarea incasata de la actionari angajati a fost de 4.698.000 RON, diferenta dintre valoarea de piata (1.01 RON) si pretul de distribuire (0.36 RON) in suma de 8.482.500 RON a fost inregistrata in contul "Alte

6. ACTIUNI PROPRII SI OBLIGATIUNI EMISE (CONTINUARE)

cheltuieli cu personalul” . Diferenta dintre valoarea de piata (1.01 RON) si pretul de achizitie (1 RON) in suma de 130.500 RON s-a inregistrat pe contul “Alte rezerve”.

Soldul la 31 decembrie 2006 al contului de actiuni proprii este de 11.950.000 RON si reprezinta actiuni ramase de distribuit in anul 2007.

7. REPARTIZAREA PROFITULUI

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Profit de repartizat	99.703.588	120.212.410
- Rezerve legale	3.785.934	5.575.536
- Rezerve statutare sau contractuale	-	-
- Rezerva pentru riscuri bancare	22.376.397	30.599.758
- Rezerva de intrajutorare	-	-
- Rezeva mutuala de garantare	-	-
- Alte rezerve	73.541.257	-
- Acoperirea pierderii contabile din anii precedenti	-	-
- Dividende	-	-
- Alte repartizari	-	-
- Rezultatul reportat	-	84.037.116
Profit nerepartizat	-	-

Rezultatul reportat privind profitul de repartizat este distribuit conform deciziei Adunarii Generale a Actionarilor Bancii in anul urmator.

8. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI SI CHELTUIELI

Banca nu a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli.

9. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE

9.1 Dobanzi de primit si venituri asimilate

	2005	2006
Dobanzi cont curent BNR	9.550.894	15.292.458
Dobanzi la conturile de corespondent la alte banci	37.517	76.350
Dobanzi la conturile de depozite la alte banci	19.290.916	11.564.435
Dobanzi la creante comeriale si credite acordate clientelei non-financiare	310.017.163	461.634.761
Dobanzi acordate clientelei financiare	4.645.648	4.855.975
Dobanzi la conturi curente debitoare	193.575	117.760
Dobanzi din creante restante si indoelnicie	4.650.333	7.435.238
Venituri din dob la titluri primite in pensiuone livrata	152	0
Venituri din dobanzi titluri plasament	19.786.808	9.422.482
Venituri din angajamente de finantare in favoarea clientelei	-	1.866
Venituri din angajamente garantie	4.186.937	5.287.327
Venituri din dobanzi titluri investitii	2.198.746	1.781.074
Venituri diverse din dobanzi	165	137
Total	<u>374.558.854</u>	<u>517.469.863</u>

9. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)

9.2 Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	2005	2006
Dobanzi la conturile deschise la BNR	-	62.222
Dobanzi la conturile de corespondent	805	42.166
Dobanzi la depozitele bancilor	4.111.908	4.667.465
Dobanzi la imprumuturi de la banci	23.294.337	47.576.752
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	3.941.848	6.403.345
Dobanzi la conturile curente	12.223.398	17.107.530
Dobanzi la conturile de depozite	119.857.730	186.039.293
Dobanzi la certificatele de depozit	4.471	1.165
Cheltuieli privind datorii subordonate	1.419.349	5.278.498
Cheltuieli cu angajamente de finantare	1.838	-
Total	<u>164.855.684</u>	<u>267.178.436</u>

9.3 Venituri privind titlurile

	2005	2006
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	-	1.478.752
Venituri din participatii	1.781.742	-
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	11.085.024	16.826.064
Total	<u>12.866.766</u>	<u>18.304.816</u>

9.4 Venituri din comisioane

	2005	2006
Venituri din comisioane op.interbancare	5.426.409	8.816.416
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	10.325.064	16.454.586
Venituri din comisioane aferente activatii de creditare	19.394.483	54.466.034
Venituri din comisioane de instrumentare	20.870.223	42.892.717
Alte venituri din comisioane	1.640.866	1.662.272
Venituri comisioane operatiuni de schimb	1.374	-
Venituri din prestatii servicii financiare din care:	64.098.538	99.870.354
- comisioane operatiuni cu titluri efectuate in contul clientelei	5.341	4.339
- comisioane din activitatile de asistenta si consultanta	103.248	71.629
- venituri privind mijloacele de plata si alte venituri din prestatii	63.989.949	99.794.386
Total	<u>121.756.957</u>	<u>224.162.379</u>

**9. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
(continuare)**

9.5 Cheltuieli cu comisioane

	2005	2006
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	14.057.332	19.172.395
Comisioane operatiuni clientela	2.087.290	3.775.182
Comisioane operatiuni titluri	-	44.229
Cheltuieli mijloace de plata	18.054	5.374
Cheltuieli cu serviciile financiare	74.548	215.090
Total	<u>16.237.224</u>	<u>23.212.270</u>

9.6 Alte venituri din exploatare

	2005	2006
Venituri din chirii	208.126	405.892
Operatiuni de exploatare bancara	44.422	-
Venituri diverse de exploatare	4.403	1.026
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	951.156	416.416
Alte venituri accesorii	12.438	5.391
Venituri din activitati nebancaare	-	-
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	21.904	99.389
Alte venituri diverse de exploatare	1.499.528	1.755.048
Total	<u>2.741.977</u>	<u>2.683.162</u>

9.7 Cheltuieli administrative generale

	2005	2006
Cheltuieli cu personalul	112.570.709	185.582.729
Alte cheltuieli administrative	79.655.205	146.670.872
Total	<u>192.225.914</u>	<u>332.253.601</u>

**9. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
(continuare)**

9.7 Cheltuieli administrative generale (continuare)

Alte cheltuieli administrative

	2005	2006
Cheltuieli cu materialele consumabile	5.909.391	9.195.466
Cheltuieli cu combustibil	857.986	1.597.070
Cheltuieli cu piesele de schimb si mijloace transport	91.610	76.803
Cheltuieli de intretinere si reparatii	9.022.453	15.531.191
Cheltuieli privind utilitatile	3.076.998	6.222.613
Cheltuieli privind posta telefon	12.060.709	21.282.592
Cheltuieli privind deplasari	2.424.822	3.457.440
Cheltuieli privind asigurarile	5.011.894	9.252.154
Cheltuieli privind leasingul operational	261.684	-
Cheltuieli privind transport de bunuri	393.501	1.021.338
Cheltuieli cu redeventele privind concesiile,locatiile de gestiune	16.323.072	36.482.287
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	7.658.373	13.519.997
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	5.310.849	10.665.977
Cheltuieli privind alte stocuri	647.858	944.378
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	10.604.005	17.421.567
Total	<u>79.655.205</u>	<u>146.670.873</u>

9.8 Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale

	2005	2006
Cheltuieli cu amortizarea- imobilizari necorporale	5.915.603	6.509.752
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele- imobilizari corporale	20.174.923	30.663.947
Total	<u>26.090.526</u>	<u>37.173.699</u>

**9. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
(continuare)**

9.9 Alte cheltuieli de exploatare

	2005	2006
Cheltuieli de achizitie cu titlurile de plasament	-	32.974
Cota parte din cheltuieli aferente operatiunilor efectuate in comun	7.701	1.591
Cheltuieli aferente veniturilor retrocedate privind operatiunile de exploatare bancara :	44.245	-
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 1% carti de munca	313.905	492.839
Cheltuieli cu impozite la mijloace fixe	451.494	880.809
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	6.322.977	4.344.980
Cheltuieli cu impozite si taxe-impozit nerezidenti	633.215	432.754
Cheltuieli cu impozite si taxe-TVA nerezidenti	91.328	701.063
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	12.275.691	27.123
Pierderi din cesiunea imobiliarilor corporale si necorporale	663.943	725.890
Despagubiri amenzi si penalitati	137.551	46.251
Donatii si subventii acordate	93.000	58.446
Cheltuieli privind sponsorizarile	1.663.386	2.264.531
Pierderi din debitori diversi	97.075	292.795
Alte cheltuieli diverse de exploatare	722.810	252.192
Total	23.518.321	10.554.238

9.10 Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

	2005	2006
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit.	79.924.838	130.527.492
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	4.314.541	6.056.517
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	17.964.080	35.830.356
Total	102.203.459	172.414.365

9.11 Reluari din corectii asupra creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

	2005	2006
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	58.021.919	116.462.474
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	3.304.651	6.030.873
Venituri din recuperari de creante amortizate	5.992.430	15.361.182
Total	67.319.000	137.854.529

9. INFORMATII PRIVIND UNELE POSTURI DIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)

9.12 Alte informatii privind contul de profit si pierdere

	2005	2006
Venituri din cesiunea imobiliarilor financiare	1.333.531	-
Cheltuielile cu chiriile si ratele achitate in cadrul unui contract de leasing operational	261.684	-
Onorariile (cheltuieli) platite auditorilor financiari	404.342	608.285

9.13 Profitul sau pierderea aferenta iesirilor de mijloace fixe

	2005	2006
Venituri din cedare	951.156	360.792
Valoarea contabila neta a activului	663.944	725.890
Cheltuielile aferente cedarii	-	-
Profit	287.212	-
Pierdere	-	365.098

	2005	2006
Valoarea cheltuielilor platite in contul datorilor subordonate in cursul exercitiului financiar : dobanzi	1.419.349	5.278.498

10. INFORMATII PRIVIND SALARIATII, ADMINISTRATORII SI DIRECTORII

	2005	2006
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	83.588.532	133.150.199
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	25.915.538	39.476.472
- cheltuieli privind asigurarile sociale	17.399.836	25.007.250
Alte cheltuieli privind personalul	3.066.639	12.956.057
Total	112.570.709	185.582.728

Salariile platite sau care au fost platite administratorilor si directorilor care detin aceste functii pe parcursul exercitiului financiar se prezinta astfel:

	2005	2006
Consiliu de administratie	355.135	342.881
Directori	1.907.996	2.305.131
Total	2.263.131	2.648.012

10. INFORMATII PRIVIND SALARIATII, ADMINISTRATORII SI DIRECTORII (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2006 si 31 decembrie 2005 nu existau obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii directori si administratori sau avansuri acordate administratorilor.

Valoarea creditelor acordate administratorilor, directorilor, directorilor executivi, directorilor din centrala si sucursale care au detinut aceste functii in timpul exercitiului sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Credite card lei		
Suma aprobata	2.015.976	2.739.881
Suma utilizata	657.476	1.044.223
Rata dobanzii:		
- carduri debit	19%	17%
- carduri credit	25%	22%
Principalele clauze ale creditului	rulaj lunar 10% in 2006 din soldul angajat al creditului si 20% in anul 2005	
Suma neutilizata	1.358.500	1.695.658
Credite RON- aprobate	3.703.043	6.284.709
Credite RON -sold	3.577.051	5.786.603
Suma utilizata	125.757	273.106
Rata dobanzii medie	10,66%	10.15%
Suma neutilizata	235	225.000
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto si nevoi curente	
Credite USD- aprobate	561.084 RON	617.612 RON
Credite USD -sold	423.239 RON	433.245RON
Suma rambursata	137.845 RON	184.367 RON
Rata dobanzii	8.82 %	7.29%
Sumaneutilizata	-	-
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto si nevoi curente	
Credite EUR aprobate	6.378.138 RON	10.447.093 RON
Credite EUR -sold	5.823.042 RON	9.470.720 RON
Rata dobanzii medie	9,65%	8.95%
Suma rambursata	518.767 RON	976.373 RON
Suma neutilizata	36.329 RON	-

10. INFORMATII PRIVIND SALARIATII, ADMINISTRATORII SI DIRECTORII (CONTINUARE)

Numarul mediu de salariati

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
-Salariati	3.109	4.537
-Numar mediu aferent exercitiului, din care:	2.460	3792
- director general	1	1
- director general adjunct	1	1
- directori executivi	4	4
- directori	71	88
- directori operatiuni	41	45
- sefi compartimente	245	461
- contabilitate+ decontari	630	-
- contabilitate	-	18
- operatiuni – tranzactii	-	243
- operatiuni - clientela	-	717
- credite + evaluatori	398	543
- informatica	91	85
- juridic	64	80
- marketing	320	8
- comercial	-	614
- administrativ	70	94
- casierie	495	755
- referenti trezorerie	7	7
- altele	22	28
Salarii platite sau de platit aferente exercitiului	83.588.532	133.150.199
- din care cheltuieli cu tichetele de masa pentru salariati	4.043.154	6.556.789
Cheltuieli cu asigurarile sociale suportate de institutia de credit	25.915.538	39.476.472

11. TRANZACTII CU PARTI AFLATE IN RELATII SPECIALE CU INSTITUTIA DE CREDIT

Elemente	Exercitiul 2006					Exercitiul 2005				
	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	44.066.861	-	-	37.064.665	6.818.273	23.313.425	-	-	18.172.970	-
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	<i>44.628.456</i>	-	-	<i>37.217.936</i>	<i>6.846.551</i>	<i>23.313.425</i>	-	-	<i>18.532.209</i>	-
<i>Creante atasate</i>	-	-	-	<i>100.847</i>	<i>2.513</i>	-	-	-	<i>78.404</i>	-
<i>Provizioane constituite</i>	<i>561.595</i>	-	-	<i>254.118</i>	<i>30.791</i>	-	-	-	<i>437.643</i>	-
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	105.947.799	15.985.100	-	-	-	85.671.762	15.985.100	-	-	-
Datorii	14.368.571	36.072.380	-	25.662.916	499.973	1.849.693	4.927.949	-	8.674.637	-
<i>Imprumuturi primite</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Depozite</i>	<i>14.285.862</i>	<i>36.072.380</i>	-	<i>25.552.417</i>	<i>499.250</i>	<i>1.368.588</i>	<i>4.876.000</i>	-	<i>8.637.938</i>	-
<i>Certificate de depozit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Datorii constituite prin titluri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte fonduri imprumutate</i>	-	-	-	-	-	<i>479.764</i>	-	-	-	-
<i>Datorii atasate</i>	<i>82.709</i>	-	-	<i>110.499</i>	<i>723</i>	<i>1.341</i>	<i>51.949</i>	-	<i>36.699</i>	-
Venituri din comisioane si dobanzi	2.419.482	-	-	3.695.756	1.092.472	2.343.535	5.010	-	1.328.900	5.670
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	1.795.663	401.958	-	1.784.794	27.617	1.035.152	508.488	-	420.500	242
Datorii contingente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente	5.301.377	-	-	4.319.720	2.746.894	6.571.400	-	-	2.624.043	-

La 31 decembrie 2006 Banca avea inregistrat in contul de debitori suma de 10.750.000 RON reprezentand suma subscrisa pentru majorarea capitalului social la societatea ASIBAN, care nu a fost inregistrata in contul de participatii deoarece documentele de inregistrare la Registrul Comertului nu au fost finalizate.

In plus fata de cele prezentate in tabelul de mai sus, la 31 decembrie 2006 Banca mai are are datorii din disponibilitatile societatilor din cadrul grupului la aceasta (a se vedea nota 14).

Societatile grupului cuprind societatile care direct, sau indirect prin unul sau mai multi intermediari, controleaza institutia de credit, sunt controlate de aceasta sau, impreuna cu institutia de credit, sunt sub control comun. Societati asociate sunt acele societati in care institutia de credit are o influenta semnificativa, iar aceste nu sunt filiale ale acesteia si nici asociati in participatie. Persoane fizice cuprind acele persoane care, direct sau indirect, detin o pondere din drepturile de vot ale institutiei de credit, fapt ce le confera o influenta semnificativa asupra acesteia, precum si membrii apropiati ai familiei oricaror astfel de persoane. Conducere cuprinde persoanele care au autoritatea si responsabilitatea planificarii, conducerii si controlului activitatii institutiei de credit, incluzand directorii si sefi de departamente, precum si membrii apropiati ai familiilor acestor persoane. Alte societati cuprind societatile in care o persoana detine, direct sau indirect, o pondere substantiala in drepturile de vot sau societatile asupra carora o asemenea persoana poate exercita o influenta semnificativa.

12. INFORMATII PRIVIND PIETELE GEOGRAFICE

Banca Transilvania nu este organizata pe piete geografice.

13. DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

Angajamentele Bancii fata de societatile grupului reprezinta credit neangajat si sunt in suma de :

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
BT Leasing SA	4.070.582	2.887.449
BT Asigurari SA	2.500.000	-
BT Safe	818	
BT Compania de Factoring	-	1.268.108
BT Finop Leasing	-	1.145.820
	<u>6.571.400</u>	<u>5.301.377</u>

In conformitate cu prevederile Ordonantei 39 din 28 August 1996, republicata, privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, modificata prin Ordonanta de Urgenta numarul 23 din 22 martie 2006, banca a incheiat „stand-by liquidity agreement” cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar pentru suma maxima de 25.885.453 RON. La 31 decembrie 2006, aceasta facilitate nu a fost utilizata.

Natura si valoarea oricarui tip de angajament sau datorie contingenta inclusa in elementele din afara bilantului datorii contingente si angajamente care sunt semnificative pentru activitatea bancii sunt prezentate mai jos:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
DATORII CONTINGENTE:	413.011.519	563.235.223
din care:		
- Garantii date altor banci	197.905.953	295.938.027
- Scrisori de garantie pentru clientela	187.228.461	236.867.847
- Plafon scrisori de garantie	27.877.105	30.429.349

13 DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)

Garantiile date altor banci se refera la imprumaturile primite de la aceste banci si care au fost garantate cu scrisori de garantie si bilete la ordin. Structura garantiilor pe banci este urmatoarea:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
BAYERISCHE HYPO	15.438.733	33.123.751
AUSTRIA BANK	11.031.300	18.662.000
COMMERZBANK	-	3.011.795
SUMITOMO BANK	7.354.200	12.838.000
UNITED GARANTI BANK	18.385.500	27.729.940
FINANS BANK	1.553.900	16.908.500
STANDARD BANK LONDON	3.677.100	-
ANGLO ROMANA	11.031.300	-
OBERBANK AG	3.677.100	10.145.100
MOSCOW NARODNY	30.152.220	-
WEST LB AG LONDON	14.708.400	7.702.800
ANGLO IRISH	7.354.200	14.203.140
PIRAEUS BANK	25.739.700	-
HYPO ALPE ADRIA BANK	3.677.100	-
ICEBANK	7.354.200	-
ISRAEL DISCOUNT	5.515.650	-
BANQUE MAROCAINE	3.677.100	5.949.300
MELLI BANK	3.677.100	-
BANK MUSCAT INTERNATIONAL	14.708.400	6.763.400
MASHREQ BANK DUBAI	7.354.200	-
ATLANTIC FORFAITIERUNGS	1.838.550	-
BANKHAUS NEELMEYER	-	5.949.300
THE ECONOMY BANK	-	5.949.300
LANESBANK RHEILAND	-	28.932.400
STATE BANK OF INDIA	-	16.908.500
ABN AMRO	-	13.526.800
BANK OF MONTREAL	-	13.526.800
KOMMUNAL KREDIT	-	13.526.800
TOKYO-MITSUBISHI	-	10.145.100
BANK SEPAH INTERNATIONAL	-	3.381.700
DRESDNER BANK	-	16.908.500
HABIB ALLIED INTERNATIONAL	-	10.145.100
Total	197.905.953	295.938.026
	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
ANGAJAMENTE	455.221.131	1.007.377.414
- Deschideri de credite confirmate	455.221.131	1.007.377.414

13 DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE (continuare)

La data de 31 decembrie 2006 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost operatiuni de vanzare – 600.000 EUR si operatiuni de cumparare – 2.200.000 EUR. Scadentele pentru aceste operatiuni sunt urmatoarele: 1.000.000 EUR – 4 ianuarie 2007, 600.000 EUR – 8 ianuarie 2007 si 1.200.000 EUR - 16 ianuarie 2007.

Aceste operatiuni au fost efectuate in numele clientului, in scopul tranzactionarii.

La data de 31 decembrie 2005 tranzactiile la termen neajunse la scadenta au fost operatiuni de microacoperire, respectiv: operatiuni de vanzare - 4.700.000 EUR si operatiuni de cumparare 4.700.000 EUR. Scadentele pentru aceste operatiuni au fost urmatoarele: 3.000.000 EUR – 5 ianuarie 2006, 700.000 EUR – 10 ianuarie 2006, 500.000 EUR – 13 ianuarie 2006 si 500.000 EUR 16.01.2006.

14. ALTE INFORMATII

Istoric si informatii generale

Banca Transilvania SA (“Banca”) a fost fondata in 1994 prin subscriptie publica si este cotata in prezent la categoria I a Bursei de Valori Bucuresti.

Sediul social al Bancii este str. George Baritiu nr.8, localitatea Cluj-Napoca.

Banca Transilvania ofera o gama larga de servicii bancare atat persoanelor fizice cat si juridice, cum ar fi: operatiuni de cont curent, operatiuni de card, depozite la termen si la vedere, certificate de depozit, operatiuni valutare externe. credite, instrumente de plata, acreditive si scrisori de garantie, carti de credit, servicii de custodie, expertize financiare.

La 31 decembrie 2006 Banca avea 4.537 angajati (31 decembrie 2005: 3.109).

Capitalul social al Bancii la data de 31 decembrie 2006 era in suma de 393.354.862 RON si este detinut de 26.591 actionari, iar la data de 31 decembrie 2005 era in suma de 236.733.000 RON si era detinut de 18.652 actionari avand urmatoarele structuri:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD)	15,00 %	15,00 %
Persoane fizice romane	44,42 %	48,01%
Companii romanesti	22,17 %	20,16%
Persoane fizice straine	6,47 %	5,50%
Companii straine	11,94 %	11,33%
Total	100,00	100,00

14 ALTE INFORMATII (continuare)

Valoarea partilor detinuta de Banca in cadrul societatilor comerciale legate (filiale), a procentului detinut atat direct cat si indirect, a capitalului social, rezervelor si profitului respectiv pierderii acestora este repartizata astfel :

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006	Val. parti detinute 2005	Procentul detinut in 2005
BT Securities SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	societate de valori mobiliare	participatie directa	6.251.505	95,50%	2.817.732	95,50 %
BT Leasing	Cluj Napoca Calea Turzii nr 134	societate de leasing financiar	participatie directa	3.094.982	20,00%	2.287.332	20,00 %
			participatie indirecta	13.911.333	80,00%	10.680.736	80,00 %
BT Investments SRL	Cluj Napoca Eroilor nr 36	activitati de creditare pe baza de contract.	participatie directa	41.263.000	100,00%	36.963.000	100,00%
BT Direct SRL	Cluj Napoca B-dul Eroilor nr 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	15.366.770	93,70%	12.274.700	93,70 %
			participatie indirecta	1.033.230	6,3%	825.300	6,30 %
BT Asigurari	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	activitati de asigurare si reasigurare	participatie directa	34.199.042	79,89%	29.006.501	79,89 %
BT Management	Cluj Napoca Baritiu nr 8 Ap 4	societate leasing financiar	participatie directa	479.990	66,67%	479.990	99,99 %
			participatie indirecta	240.010	33,33%	10	0,01 %
BT Logistic	Cluj Napoca Baritiu nr 8 Ap 3	societate leasing financiar	participatie directa	479.990	66,67%	479.990	99,99 %
			participatie indirecta	240.010	33,33%	10	0,01 %
BT Building	Cluj Napoca Baritiu nr 8 Ap 3	inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie directa	12.520	4,17%	12.520	4,17 %
			participatie indirecta	3.179.912	95,83%	3.179.912	95,83 %
BT Asset Management SAI	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare precum si a altor organisme de plasament colectiv	participatie directa	1.600.000	80,00%	1.349.997	89,99 %
			participatie indirecta	3	0,00%	3	0,00 %
BT. Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Calea Turzii nr 134	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	190	95,00%	190	95,00 %

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006	Val. parti detinute 2005	Procentul detinut in 2005
BT. Safe Agent de Asigurare	Cluj Napoca Str. Calea Turzii nr 134	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	72.770	95,00%	190	95,00 %
BT. Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Calea Turzii nr 134	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	481.650	95,00%	190	95,00 %
SAR Building SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie indirecta	219.873	79,89%	219.873	79,89 %
BT Asist SRL	Cluj Napoca Baritiu nr 8	Activit auxili ale caselor de asigurari si de pensii(evaluarea pagubelor si instrumentarea dosarelor de dauna)	participatie indirecta	219.859	79,88%	219.859	79,88 %
BT Advice SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	162	80,90%	162	80,90 %
BT Strategy SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	1.618	80,90%	1.618	80,90 %
BT Evolution SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	1.618	80,90%	1.618	80,90 %
BT Consulting SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	647	80,90%	647	80,90 %
BT Alpha SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	5.720.000	100,00%	850.000	100,00 %
BT Beta SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	4.100.000	100%	850.000	100,00 %
BT Delta SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %
BT Epsilon SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006	Val. parti detinute 2005	Procentul detinut in 2005
BT Gamma SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	4.470.000	100%	850.000	100,00 %
BT Iota SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %
BT Kappa SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %
BT Lamda SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %
BT Omega SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %
BT Phi SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	850.000	100,00 %
BT Sigma SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	650.000	100,00 %
BT Theta SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	820.000	100,00 %
BT Marketing SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Member SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Util SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Economic SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Program SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Concret SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Capital SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006	Val. parti detinute 2005	Procentul detinut in 2005
BT Account Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	480.000	100.00%	480.000	100,00 %
BT Business SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Inchirierea si subinchir bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Partner SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	-	-	480.000	100,00 %
BT Compania de Factoring IFN		Leasing financiar	participatie directa	3.200.000	45,71%	-	-
			participatie indirecta	300.000	4,29%	-	-
BT FINOP LEASING		Leasing financiar	participatie indirecta	585.000	51%	-	-

In luna februarie 2006

- societatea BT Alpha a preluat BT Lamda, BT Omega, BT Iota, BT Phi care aveau in sold la 31 decembrie 2005 credite in valoare total ade 233.352 RON. De asemenea BT Alpha a mai preluat si societatile BT Sigma si BT Teta.
- societatea BT Beta a preluat BT Kappa care avea sold la 31 decembrie 2005 credite in valoare totala de 65.264 RON. BT Beta a mai preluat si urmatoarele societati: BT Marketing, BT Member, BT Util, BT Economic, BT Program.
- societatea BT Gamma a preluat BT Delta si BT Epsilon care avea in sold la 31 decembrie 2005 credite in valoare totala de 139.565 RON. Si BT Gama a mai preluat urmatoarele societati: BT Concret, BT Capital, BT Business, BT Partner.

14. ALTE INFORMATII (continuare)

Valoarea participatiilor semnificative la alte societati la 31 decembrie 2006 si la 31 decembrie 2005 este detinuta la ASIBAN SA si se prezinta astfel:

Numele Societatii	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2006	Val. parti detinute 2005	Procentul detinut in 2006	Procentul detinut in 2005
Asiban SA	Bucuresti str Mihai Eminescu nr 45	societate de asigurare-reasigurare	Participatie directa	15.985.100	15.985.100	25,00%	25,00 %

Creante asupra clientelei cuprinde si soldul creditelor acordate filialelor din Grupul Financiar BT repartizate astfel:

SUBSIDIARA	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
BT Asigurari	3.500.000	10.000.000
BT Securities	1.243.120	-
BT Leasing	17.922.708	17.337.024
BT Alpha	69.815	-
BT Delta	69.528	-
BT Omega	69.498	-
BT Iota	56.508	-
BT Kappa	65.264	-
BT Lamda	70.037	-
BT Beta	70.037	-
BT Phi	37.309	-
BT Epsilon	70.037	-
BT Gamma	69.564	-
BT Building	-	4.500.000
BT Compania de Factoring	-	11.231.892
Finop Leasing IFN	-	1.559.540
Total	23.313.425	44.628.456

Datoriile privind clientela includ:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Datorii fata de societatile din grup	36.628.197	59.650.706
Cu urmatoarea structura :		
- Disponibilitati contul curent si alte sume datorate	34.820.235	45.364.844
- Depozite	1.368.588	14.285.862
- Leasing financiar	439.374	-

14 ALTE INFORMATII (continuate)

Datorii privind clientela (continuate)

Pe societati aceste sume sunt repartizate astfel:

Denumire societate	Disponibilitati 2006	Disponibilitati 2005	Depozite 2006	Depozite 2005
BT Securities	16.196.459	8.985.816	142.000	142.100
BT Leasing	344.215	1.121.867	80	74
BT Direct	261.180	618.357	2.400.000	1.000.000
BT Investments	1.415.317	10.020.302	-	-
BT Asigurari	20.538.632	13.237.746	10.118.282	64.030
BT Management	263.874	9.470	-	-
BT Logistic	270.405	10.141	-	-
BT Building	205.776	46.814	-	-
BT Asset Management	146.021	300.004	-	162.384
BT Solution	35.636	5.781	600.000	-
BT Safe	71.895	73.173	700.000	-
BT Intermedieri	976.146	2.071	300.000	-
SAR Building	1.622.508	17.577	-	-
BT Asist	1.852.125	17.357	-	-
BT Advice	608	397	-	-
BT Strategy	174	128.455	-	-
BT Evolution	149	128.528	-	-
BT Consulting	115	2.486	-	-
BT Alpha	476	611	-	-
BT Beta SRL	47.581	242	-	-
BT Delta SRL	-	1.227	-	-
BT Epsilon SRL	-	1.079	-	-
BT Gamma SRL	2.927	327	-	-
BT Iota SRL	-	2.805	-	-
BT Kappa SRL	-	2.226	-	-
BT Lamda SRL	-	1.442	-	-
BT Omega SRL	-	1.138	-	-
BT Phi SRL	-	11.764	-	-
BT Sigma SRL	-	11.832	-	-
BT Theta SRL	-	14.512	-	-
BT Marketing SRL	-	5.234	-	-
BT Member SRL	-	8.991	-	-
BT Util SRL	-	1.112	-	-
BT Economic SRL	-	4.027	-	-
BT Program SRL	-	1.344	-	-
BT Concret SRL	-	1.344	-	-
BT Capital SRL	-	6.343	-	-
BT Account	88.682	5.762	-	-
BT Business SRL	-	2.847	-	-
BT Partner SRL	-	7.684	-	-
BT Compania de Factoring	806.368	-	-	-
BT Finop Leasing	217.574	-	25.500	-
TOTAL	45.364.843	34.820.235	14.285.862	1.368.588

14 ALTE INFORMATII (continuare)

Datoriile fata de societatile in care Banca are un interes de participare au urmatoarea componenta:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Disponibilitati cont curent ale Asiban	122.738	133.477
Depozite ale Asiban	4.876.000	36.072.380
Total	4.998.738	36.205.857

Datoriile subordonate fata de societatile din grup se prezinta astfel:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
BT Securities	3.729.360	-

Reconcilierea intre profitul contabil si cel fiscal:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Profit contabil brut	110.210.669	132.516.589
Rezultat reportat provenit din diferente din reevaluare	17.680	318
Venituri neimpozabile	(40.021.511)	(57.994.257)
Cheltuieli nedeductibile	5.858.581	16.549.908
Profit fiscal	76.065.419	91.072.558
Cota impozitare (%)	16%	16%
Impozit calculat	12.170.467	14.571.609
Cheltuieli sponsorizare deductibile	1.663.386	2.264.531
Impozit pe profit amanat	-	32.069
Impozit pe profit de plata	10.507.081	12.339.147

La 31 decembrie 2006, impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 12.339.147 RON. In cursul anului 2006 a fost platita la buget suma de 13.420.642 RON. La 31 decembrie 2005 impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 10.507.081 RON. In cursul anului 2005 a fost platita la buget suma de 11.477.860 RON. Impozitul pe profit amanat la 31 decembrie 2005 rezulta din:

	Diferente temporare cumulate	Impozit amanat creanta / (datorie)
Reevaluarea cladirilor si a terenurilor	(9.916.794)	(1.586.687)
Total	(9.916.794)	(1.586.687)

La 31 decembrie 2006 soldul contului impozit pe profit amanat era de 1.551.719 RON.

14 ALTE INFORMATII (continuare)

Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Casa, disponibilitati banci centrale	1.141.065.211	1.925.197.311
Creante asupra institutiilor de credit la vedere	148.286.842	467.033.324
Disponibil ATM	23.720.565	38.753.750
Total	1.313.072.618	2.430.984.385

15 RAPORTARE PE SEGMENTE DE AFACERI

Formatul de raportare pe segmente de afaceri este baza principala de raportare pe segmente a Bancii. Tranzactiile intre segmente de afaceri sau desfasurat in cadrul activitatii normale la preturile pietei.

Banca se afla in proces de ajustare a aplicatiilor existente si ajustare a sistemelor de raportare financiara interna pentru a permite identificarea unor nivele mai detaliate de segmente de activitate si a informatiilor aferente acestor segmente in cadrul segmentului de activitati bancare. Implementarea unor astfel de aplicatii in decursul anului 2007 va face posibila raportarea veniturilor si a rezultatelor pe segmente. La 31 decembrie 2006, in ceea ce priveste veniturile si rezultatele raportate pe segmente, Banca a prezentat elementele de cheltuieli drept elemente nealocate.

Activele si datoriile pe segment includ elemente direct atribuibile unui segment cat si cele care pot fi alocate segmentului pe o baza rezonabila. Elementele nealocate cuprind in principal imobilizari corporale, imobilizari necorporale, alte active, alte datorii si impozite.

Banca are urmatoarele segmente de activitate principale la 31 decembrie 2006:

- *Activitati bancare pentru corporatii.* In cadrul activitatilor bancare pentru corporatii Banca furnizeaza persoanelor juridice o serie de produse si servicii financiare, care includ creditare si atragere de depozite.
- *Activitati bancare pentru persoane fizice.* In cadrul activitatilor bancare pentru persoane fizice Banca furnizeaza persoanelor fizice o gama de produse financiare si servicii, inclusiv creditare (credite de consum, achizitii de autoturisme, nevoi personale si credite ipotecare), depozite si instrumente de economisire, servicii de plati si tranzactii cu titluri de valoare.
- *Activitati bancare pentru intreprinderi mici si mijlocii (IMM).* In cadrul activitatilor bancare pentru corporatii Banca furnizeaza persoanelor juridice o serie de produse si servicii financiare, care includ creditare si atragere de depozite.
- *Alte activitati.* In cadrul acestei categorii, Banca a inclus produse si servicii financiare furnizate de institutiile financiare sau catre institutiile financiare inclusiv tranzactii de trezorerie si tranzactii interbancare, tranzactii in valuta si cu instrumente derivate, tranzactii cu instrumente financiare si investitii, emisiuni de obligatiuni.

15 RAPORTARE PE SEGMENTE DE AFACERI (continuare)

Raportarea pe
segmente

Segmente de afaceri

La 31 decembrie 2006

In mii RON

	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Altele		Nealocate		TOTAL	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Venituri din dobanzi	191.581	148.326	213.008	131.213	69.076	38.140	378	1.827	-	-	474.043	319.506
Venituri din comisioane	90.328	60.351	48.535	28.602	83.208	35.741	7.817	1.248	-	-	229.888	125.942
- comisioane operatiuni	47.607	41.672	32.805	25.575	45.318	21.916	4.053	648	-	-	129.783	89.811
- comisioane credite	42.721	18.679	15.730	3.027	37.890	13.825	3.764	600	-	-	100.105	36.131
Venituri nealocate	-	-	-	-	-	-	-	-	654.264	363.949	654.264	363.949
Total venituri	281.909	208.677	261.543	159.815	152.284	73.881	8.195	3.075	654.264	363.949	1.358.195	809.397
Cheltuieli nealocate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.225.679	699.186
Profit inainte de impozitare											132.516	110.211
Impozit pe profit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.304	10.507
Profitul net al exercitiului financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	120.212	99.704

15 RAPORTARE PE SEGMENTE DE AFACERI (continuare)

<i>In mii RON</i>	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Altele		Nealocate		TOTAL	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005	2006	2005
Credite brute								8.150				
	2.122.844	1.503.962	2.132.614	1.150.495	678.886	328.666					4.934.328	2.991.267
Provizioane								99				
	9.571	11.805	12.254	9.709	19.389	5.923					41.214	27.536
Credite nete												
	2.113.273	1.492.157	2.120.360	1.140.786	659.497	322.743	-	8.051			4.893.130	2.963.737
Alte operatiuni cu clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	12.925	8.763	12.925	8.763
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	-	-	2.595.174	1.373.215	2.595.174	1.373.215
Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	-	-	-	-	-	-	-	-	237.418	314.972	237.418	314.972
Valori imobilizate	-	-	-	-	-	-	-	-	347.238	271.457	347.238	271.457
Total active	2.113.273	1.492.157	2.120.360	1.140.786	659.481	322.743	-	8.045	3.192.755	1.968.407	8.085.869	4.932.138
Depozite clientela	1.208.666	977.788	2.416.720	1.201.182	292.346	118.718		6.795			3.917.732	2.304.483
Disponibilitati	657.044	455.805	484.059	260.291	611.807	310.218		9.009			1.752.910	1.035.323
Alte operatiuni cu clientela	-	-	-	-	-	-	-	-	183.711	161.204	183.711	161.204
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	-	-	1.177.514	848.197	1.177.514	848.197
Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	-	-	-	-	-	-	-	-	89.547	43.360	89.547	43.360
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	964.455	539.571	964.455	539.571
Total pasive	1.865.710	1.433.593	2.900.779	1.461.473	904.153	428.936	-	15.804	2.415.227	1.592.332	8.085.869	4.932.138

16 MANAGEMENTUL RISCULUI

Principalele riscuri asociate cu activitatile Bancii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitatea bancare atat pe teritoriul Romaniei, cat si cu banci corespondente straine.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de piata, riscul de credit si riscul de lichiditate. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

a) Riscul valutar

Banca este expusa riscului valutar ca urmare a tranzactiilor valutare efectuate intre RON si celelalte valute. Exista de asemenea un risc bilantier ca pozitia scurta neta in valuta sa genereze o valoare mai mare cand este transformata in RON ca urmare a evolutiei cursului valutar.

Principalele valute detinute de Banca sunt EURO si USD. Banca urmareste pozitia valutara prin modificarea raportului intre active si pasive.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar. Pentru a evita eventualele pierderi ca urmare a evolutiei cursului de schimb Banca incearca mentinerea unei pozitii lungi, dar in anumite limite stabilite.

Activele si pasivele financiare exprimate in lei si in alte valute la 31 decembrie 2006 sunt dupa cum urmeaza :

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	818.409.970	181.596.137	961.989.055	1.955.899	1.963.951.061
Efecte publice	36.540.000	-	-	-	36.540.000
Creante asupra institutiilor de credit	489.664.302	22.098.596	136.986.939	19.763.840	668.513.677
Creante asupra clientelei	3.216.223.352	242.162.128	1.434.189.911	554.431	4.893.129.822
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	8.549.150	-	-	-	8.549.150
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	79.529.927	-	154.434	-	79.684.361
Participatii	19.203.600	-	-	-	19.203.600
Participatii in cadrul societatilor comerciale legate	102.747.799	-	-	-	102.747.799
Imobilizari necorporale	9.056.208	-	-	-	9.056.208
Imobilizari corporale	214.212.362	-	-	-	214.212.362
Alte active	30.743.163	35.080	212.129	2.814	30.993.186
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	35.106.759	3.027.366	20.733.461	420.600	59.288.186
Total	5.059.986.592	448.919.307	2.554.265.929	22.697.584	8.085.869.412

16 MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Datorii privind institutiile de credit	68.796.194	73.094.600	1.023.269.712	6.681.426	1.171.841.932
Datorii privind clientela	4.152.150.048	316.459.435	1.334.122.830	17.447.311	5.820.179.624
Datorii constituite prin titluri	-	-	23.672	-	23.672
Alte pasive	11.752.374	-	10.682	-	11.763.056
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	86.666.131	6.494.128	27.465.131	37.175	120.662.564
Datorii subordonate	-	56.435.848	202.902.000	-	259.337.848
Capital social subscris	393.354.862	-	-	-	393.354.862
Prime de capital	94.198.940	-	-	-	94.198.940
Rezerve	132.524.000	-	-	-	132.524.000
Rezerve din reevaluare	9.855.414	-	-	-	9.855.414
Actiuni proprii	-11.950.000	-	-	-	-11.950.000
Rezultatul reportat	84.077.500	-	-	-	84.077.500
Rezultatul exercitiului	120.212.410	-	-	-	120.212.410
Repartizarea profitului	120.212.410	-	-	-	120.212.410
Total	5.021.425.462	452.484.011	2.587.794.027	24.165.912	8.085.869.412
Pozitie neta	38.561.130	-3.564.704	-33.528.098	-1.468.328	-

b) Riscul de dobanda

Banca se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Pentru creantele si datoriile financiare in lei, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie neta pozitiva. In acest scop cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile, ce pot fi schimbate la initiativa Bancii sau sunt legate de o dobanda variabila de referinta de pe piata interbancara internationala.

Ratele dobanzilor activelor si pasivelor financiare ale Bancii sunt prezentate in notele 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 3.1, 3.2, 3.3 si 3.5 .

16 MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit

Banca este expusa riscului de credit, adica riscului nerecuperarii creantelor asupra debitorilor ca rezultat al activitatii de acordare de credite pe termen scurt si mediu clientelei. De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor la alte institutii de credit locale si straine.

Banca minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de credite si prin monitorizarea acestora pe durata creditarii si prin stabilirea unor limite de expunere.

Banca monitorizeaza de asemenea selectarea unor banci corespondente cu ratinguri care sa exprime cel mai scazut grad de risc. In acest scop, Banca stabileste limite pentru tranzactiile cu alte banci referitoare la depozite si la schimb valutar.

Concentrarea riscului de credit intr-un anumit sector sau domeniu de activitate sau o anumita grupare economica afectate de schimbarile in mediul economic poate genera de asemenea pierderi pentru Banca.

Structura portofoliului de credite acordate de catre Banca este repartizata pe urmatoarele sectoare economice:

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
	%	%
Persoane fizice	38,57	43,33
Comert	18,45	18,41
Industria prelucratoare	16,54	13,03
Transporturi	7,00	6,71
Constructii	3,77	4,38
Servicii	4,05	3,72
Industria chimica	3,46	2,22
Agricultura si domeniul forestier	2,69	1,87
Institutii financiare	2,10	1,81
Imobiliare	0,52	1,51
Persoane fizice autorizate	0,37	0,40
Altele	2,48	2,62
Total	100	100

16 MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate

Banca urmareste echilibrarea pe structuri de maturitate a activelor si pasivelor sale financiare. Structura creantelor si datoriilor financiare se prezinta astfel:

	Sold la 31 decembrie 2006	PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA			
		D<3 luni	3 luni<D< 1 an	1 an <D< 5 ani	D>5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANTE	5.326.175.772	1.114.472.640	1.545.128.036	1.473.530.784	1.193.044.312
Creante la termen privind institutiile de credit	433.045.950	433.045.950	-	-	-
Creante privind clientela	4.893.129.822	681.426.690	1.545.128.036	1.473.530.784	1.193.044.312
DATORII	5.101.260.908	2.384.532.950	971.827.717	1.612.540.426	132.359.815
Datorii la termen privind institutiile de credit	1.036.926.374	29.779.321	340.446.466	555.096.324	111.604.263
Depozite ale clientelei	3.917.708.408	2.353.166.223	620.571.950	934.964.050	9.006.185
Alte datorii privind clientela	146.602.454	1.575.570	10.797.465	122.480.052	11.749.367
Datorii constituite prin alte titluri	23.672	11.836	11.836	-	-

	Sold la 31 decembrie 2005	PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA			
		D<3 luni	3 luni<D< 1 an	1 an <D< 5 ani	D>5 ani
0	1	3	3	4	
CREANTE	3.041.901.199	577.962.724	1.081.967.851	859.913.666	522.056.958
Creante la termen privind institutiile de credit	78.163.779	78.163.779	-	-	-
Creante privind clientela	2.963.737.420	499.798.945	1.081.967.851	859.913.666	522.056.958
DATORII	3.047.077.879	1.888.381.962	701.760.770	333.173.171	123.761.976
Datorii la termen privind institutiile de credit	650.266.789	83.275.835	227.260.595	238.147.798	101.582.561
Depozite ale clientelei	2.304.382.205	1.803.530.971	465.489.873	28.890.104	6.471.257
Alte datorii privind clientela	92.327.850	1.490.668	8.993.755	66.135.269	15.708.158
Datorii constituite prin alte titluri	101.035	84.488	16.547	-	-

16 MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

e) Instrumente financiare derivate

Instrumentele financiare derivate folosite de Banca sunt contracte forward si non deliverable forward. Instrumentele derivate sunt fie standardizate si tranzactionate prin schimburi regulate, fie sunt contracte negociate individual. Valoarea justa a acestor instrumente derivate se bazeaza pe modele de pret cu date introduse din piata la data bilantului.

Valoarea justa a acestor instrumente derivate la 31 decembrie 2006 este nesemnificativa.

f) Riscul aferent impozitarii

Sistemul fiscal in Romania este supus unor diverse interpretari si schimbari permanente, care pot fi retroactive. In anumite situatii, autoritatile fiscale pot adopta o pozitie diferita fata de pozitia bancii si pot calcula anumite dobanzi si penalitati fiscale. Desi impozitul actual asupra unei tranzactii poate fi minim, penalitatile pot fi mari in functie de interpretarile autoritatilor fiscale. La data bilantului, penalitatile platite de Banca au fost nesemnificative. In Romania, perioadele fiscale raman deschise auditului fiscal timp de 5 ani de la sfarsitul perioadei.

g) Mediul de afaceri

La 1 ianuarie 2007 Romania a devenit stat membru cu drepturi depline al Uniunii Europene.

Economia nationala prezinta in continuare caracteristicile unei pieti emergente. Printre aceste caracteristici mentionam: un deficit de cont curent ridicat, existenta unei ecart de competitivitate intre Romania si alte state membre ale Uniunii Europene, o piata relativ nedevelopata, infrastructura slaba si fluctuatii in cursurile de schimb valutare.

17 EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANTULUI

Prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/2006 a fost modificat Ordinul BNR nr.5/2005 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2007.

18 REZULTATUL PE ACTIUNE

	31 decembrie 2005	31 decembrie 2006
Profit net atribuibil actionarilor	99.703.588	120.212.410
Media ponderata a actiunilor ordinare	3.489.571.048	3.706.608.208
Rezultat pe actiune de baza – RON / actiune	0,0286	0,0324

Banca a calculat rezultatul pe actiune conform cerintelor IAS 33 "Rezultatul pe actiune" impartind profitul atribuibil actionarilor Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare in circulatie ale anului financiar incheiat la 31 decembrie 2006. In calculul acestei medii ponderate s-au luat in considerare cresterile de capital social efectuate prin incorporarea rezervelor (a se vedea nota 2.1), prin aportul asociatilor in numerar si prin convertirea unei parti din obligatiunile subordonate emis de Banca in actiuni (a se vedea nota 3.5.1). Calculul rezultatului pe actiune de baza aferent anului financiar incheiat la 31 decembrie 2005 a fost ajustat retroactiv.