

## **1. Politici si metode contabile semnificative**

### **(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 („Ordinul BNR nr.13/2008”) pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancaare si Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009;
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normele metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii Transilvania S.A.

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

### **(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare**

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

### **(c) 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.

Actiunile 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 perioadei de raportare au fost:

<b>Moneda</b>	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Dolar (USD)	1: LEU 2,9361	1: LEU 3,5617
Euro (EUR)	1: LEU 4,2282	1: LEU 4,3688

### **(d) 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.

Veniturile din comisioane generate de acordarea de credite si avansuri sunt amortizate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi aferente creditelor si avansurilor acordate folosindu-se metoda liniara.

Comisioanele incasate ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii creditelor acordate se inregistreaza in creditul contului „venituri inregistrate in avans”, urmand a fi recunoscute in conturile de venituri din dobanzi din clasa 7 pe durata derularii creditului.

#### **(e) 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.

#### **(f) 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. 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.

##### ***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.

Titlurile de plasament sunt evaluate la data bilantului la valoarea cea mai mica dintre valoarea de achizitie si valoarea de piata. Pentru diferenta negativa intre valoarea de piata si valoarea de achizitie se fac ajustari de valoare.

Activele financiare detinute pana la scadenta, 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. Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

Toate castigurile si pierderile provenite din modificarea valorii juste a instrumentelor financiare detinute pentru tranzactionare si pierderile din ajustarile de valoare ale titlurilor de plasament 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.

***vi) Transferuri intre categorii***

Transferurile din categoria titlurilor de tranzactie in alte categorii (titluri de plasament si titluri de investitii) nu sunt permise. De asemenea nu este permisa reclasificarea ulterioara a altor titluri ca fiind titluri de tranzactie.

Transferurile din categoria titlurilor de plasament in cea a titlurilor de tranzactie nu sunt permise.

Transferurile din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii pot aparea in urmatoarele situatii:

- are loc o modificare a intentiei sau a capacitatii institutiei de credit referitoare la detinerea respectivelor active;
- s-au scurs cele "doua exercitii financiare".

In cazul transferului din categoria titlurilor de plasament in categoria titlurilor de investitii, valoarea neta contabila a titlurilor respective la data transferului devine noul cost/preț de achizitie al acestora.

***vii) Instrumente specifice*****Casa si disponibilitatile la banci centrale**

Casa si disponibilitati la banci centrale includ numerarul efectiv (inclusiv numerarul in ATM si ASV) 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. Acestea includ certificatele de trezorerie si titlurile de creanta asupra organismelor publice emise in Romania, precum si instrumente de aceeași 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 care sunt clasificate ca si titluri de plasament sunt inregistrate in contabilitate la valoarea de achizitie minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si cea 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.

### **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 minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si cea de achizitie. Titlurile de plasament includ obligatiuni emise de banci, obligatiuni municipale si obligatiuni emise de institutii financiare.

### **Actiuni si alte titluri cu venit variabil**

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

Investitiile in unitati de fond sunt clasificate ca si titluri de plasament si sunt inregistrate in contabilitate la valoarea de achizitie minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si cea de achizitie.

Actiunile si alte titluri cu venit variabil care sunt clasificate ca imobilizari financiare sunt prezentate in bilant la pretul de achizitie.

### **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 si swap 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 .

**(g) 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.

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

**(h) 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.

**(i) Imobilizari corporale**

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere. Imobilizarile corporale au fost ajustate in functie de reevaluarile efectuate de Banca.

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.

**(j) Imobilizari necorporale**

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere .

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 liniara pe perioada duratei de viata estimate pentru fiecare element din categoria imobilizarilor necorporale. Duratele de viata estimate pentru imobilizarile necorporale sunt de 3 ani.

**(k) 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 in 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.

**(l) Datorii subordonate**

Datoriile subordonate reprezinta imprumuturi primite pe baza emisiunilor de titluri sau imprumuturi subordonate nereprezentate printr-un titlu, la termen sau pe durata nedeterminata, a caror rambursare, in caz de lichidare, nu este posibila decat dupa plata celorlalti creantieri.

In categoria datoriilor subordonate la termen se includ imprumuturile subordonate la termen, primite pe baza emisiunilor de titluri, precum si imprumuturile subordonate la termen, nereprezentate printr-un titlu.

**(m) Alte angajamente referitoare la credite**

Pe parcursul derularii normale a activitatii, Banca s-a implicat si in alte angajamente legate de credite, inclusiv angajamente de imprumut, acreditive si garantii care sunt evidentiata in elemente in afara bilantului.

**(n) 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.

**(o) Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent.

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.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 30 iunie 2010 este de 16% aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

**(p) Dividende**

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

**(r) 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.

In conformitate cu legislatia romaneasca, Banca a constituit urmatoarele rezerve din repartizarea profitului:

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (in masura in care sumele repartizate se regasesc in profitul net), in cotele si limitele prevazute de lege.

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale include si rezerva generala pentru riscul de credit, constituita pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2003, in functie de soldul creditelor acordate, existent in sold la aceasta data.

Rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale – 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge maximum 20% din capitalul social.

***Sucursale in afara tarii***

In sem I 2010 Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

**(s) Active si datorii contingente**

Un activ contingent este un activ potential care apare ca urmare a unor evenimente anterioare datei bilantului si a caror existenta va fi confirmata numai prin aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei de credit.

Activele contingente nu sunt recunoscute in situatiile financiare, deoarece ele nu sunt certe, iar recunoasterea lor ar putea determina recunoasterea unui venit care sa nu se realizeze niciodata

In cazul in care realizarea unui venit este sigura, activul aferent nu este un activ contingent si trebuie procedat la recunoasterea lui in bilant. Activele contingente sunt evaluate continuu pentru a asigura reflectarea corespunzatoare in situatiile financiare a modificarilor survenite. Daca intrarea de beneficii economice devine certa, activul si venitul corespunzator vor fi recunoscute in situatiile financiare aferente perioadei in care au survenit modificarile.

***Datorii contingente***

O datorie contingenta este:

a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de aparitia sau neaparitia unuia sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei de credit; sau

b) o obligatie curenta aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului, dar care nu este recunoscuta deoarece:

- nu este sigur ca vor fi necesare resurse care sa incorporeze beneficii economice pentru stingerea acestei datorii; sau
- valoarea datoriei nu poate fi evaluata suficient de credibil.

Datoriile contingente nu se recunosc in bilant, acestea fiind prezentate in cadrul elementelor in afara bilantului.

In situatia in care o institutie de credit are o obligatie angajata in comun cu alte parti, partea asumata de celelalte parti este prezentata ca o datorie contingenta.

Datoriile contingente sunt continuu evaluate pentru a determina daca a devenit probabila o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice. Daca devine probabil faptul ca va fi necesara o iesire de resurse care incorporeaza beneficiile economice pentru un element considerat anterior datorie contingenta, se va recunoaste un provizion in situatiile financiare aferente perioadei in care a intervenit modificarea, cu exceptia cazurilor in care nu poate fi facuta nicio estimare credibila si, drept urmare, va exista o datorie care nu poate fi recunoscuta, dar va fi prezentata ca obligatie contingenta.

**2. Informatii privind unele posturi din bilant*****2.1. Capital social si rezerve***

**Capitalul social** la 30 iunie 2010 este de 1.086.337.883, in perioada ianuarie-iunie 2010 nu au fost modificari in structura acestuia.

**Rezerve legale:** la 30 iunie 2010 au fost in suma de 100.889.068 LEI, reprezentand repartizari la fondul de rezerva din profitul brut, in cota de 20%, respectiv 5% , conform reglementarilor legale ; nu s-a modificat fata de sfarsitul anului 2009.

**Rezerva generala pentru riscul de credit:** sold 17.216.890 LEI, 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 60.675.824 LEI, s-a constituit conform reglementarilor legale in perioada 2005 – 2006.

Total rezerve pentru risc de credit si rezerve pentru riscuri bancare la 30 iunie 2010 - 77.892.714 LEI.

**Alte rezerve :** la 30 06 2010 , soldul este de 386.551.058 lei (la 31 12 2009 a fost 328.927.707 LEI) Sumele constituite in primul semestru din 2010 sune:

- 57.633.986 lei repartizare din profitul net al anului 2009, conform aprobarii AGA;
- diminuare cu 10.635 lei reprezentand repartizarea surplusului din reevaluarea imobiliarilor aferenta anului 2002 in rezultatul reportat.

**Rezerve din reevaluare:**

- sold la sfarsitul anului 2009: 25.378.216 LEI;

- sold la 30 iunie 2010: 25.192.490 LEI.

Din contul 516 “Rezerve din reevaluare” s-a transferat in rezultatul reportat suma suma de 185.726 LEI.

**2.2. Alte active**

	<b>31 decembrie</b>	<b>30 iunie</b>
	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Depozite de garantii varsate	1.744.584	1.770.809
Debitori	4.035.939	6.803.696
Materiale si alte stocuri	829.005	1.020.703
Materiale de natura obiectelor de inventar	1.651.661	2.103.683
Conturile societatilor de bursa	15.455.601	-
Impozit pe profit	33.674.942	-
Alte bunuri diverse	6.716.122	8.674.881
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-873.205	-870.156
<b>Total</b>	<b>63.234.649</b>	<b>19.503.616</b>

**2.3 Alte pasive**

	<b>31 decembrie</b>	<b>30 iunie</b>
	<b>2009</b>	<b>2010</b>
Datorii fata de personal	830	6.966.329
Asigurari sociale	3.878.551	4.478.291
Contributia personalului la pensia suplimentara	1.959.151	2.262.386
Contributii la asigurari sociale si protectie sociala	-650.257	-1.094.116
Impozit pe profit curent	-	13.491.660
Impozit pe salarii	2.425.015	2.819.717
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate ,TVA	175.125	132.358
Dividende de plata	1.207.454	1.124.815
Creditori	7.741.491	8.558.397
Operatiuni de schimb la termen	72.440	558.240
Alte datorii	292.432	571.957
<b>Total</b>	<b>17.102.232</b>	<b>39.870.034</b>

**2.4. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	2.821.893	1.261.343
Creante atasate creditelor si conturi curente debitoare	38.404.101	57.968.166
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente	119.663.627	165.097.170
Creante atasate titlurilor si conturilor curente debitoare	68.138.596	77.816.989
Cheltuieli in avans:	50.948.252	62.771.405
Venituri de primit curente si restante	10.632.646	13.851.811
Creante restante	652.130	922.010
Provizioane de risc de dobanda la credite	-88.502.163	-132.323.115
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-3.238.846	-3.987.899
<b>Total</b>	<b>199.520.236</b>	<b>243.377.880</b>

**2.5. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi de la institutii de credit)	7.875.249	7.818.254
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri)	119.174.524	117.635.601
Venituri inregistrate in avans	143.362.797	141.774.690
Cheltuieli de platit	7.671.237	7.019.791
Datorii atasate datoriilor subordonate	2.302.394	1.408.106
<b>Total</b>	<b>280.386.201</b>	<b>275.656.442</b>

**2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Casa de circulatie	171.639.386	185.044.675
Numerar in ATM si ASV	99.444.684	52.208.330
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	2.870.046.941	3.106.280.762
<b>Total</b>	<b>3.141.131.011</b>	<b>3.343.533.767</b>

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 LEI si devize a fost:

<b>2010 LEI</b>		<b>2010 DEVIZE</b>	
1 ianuarie 2010 – 30 iunie 2010	15%	1 ianuarie 2010 – 30 iunie 2010	25%
<b>2009 LEI</b>		<b>2009 DEVIZE</b>	
1 ianuarie 2009 – 23 iulie 2009	18%	1 ianuarie 2009 – 23 iulie 2009	40%
24 iulie 2009 – 31 decembrie 2009	15%	24 iulie 2009 – 23 august 2009	35%
		24 august 2009 – 31 decembrie 2009	25%

**30 iunie 2010****2.7. Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate,net	2.399.751.750	2.686.552.479
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	11.080.000	780.000
<b>Total</b>	<b>2.410.831.750</b>	<b>2.687.332.479</b>

La data de 30 iunie 2010, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare de 28.450.000 LEI (31 decembrie 2009: 24.550.000 LEI).

**2.8. Creante asupra institutiilor de credit**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Conturi de corespondent	40.918.321	42.382.967
Depozite vedere la alte banci	347.238.812	240.386.238
Valori de recuperat	7.584.325	8.551.409
Depozite la termen la alte banci	911.665.820	182.240.690
Credite la termen acordate institutiilor de credit	42.282.000	43.688.000
Titluri primite in pensiune livrata	135.583.506	115.107.884
<b>Total</b>	<b>1.485.272.784</b>	<b>632.357.188</b>

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.

**2.9. Datorii privind institutiile de credit**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Conturi de corespondent loro de la banci	1.295.619	1.629.279
Depozite la vedere, la termen si colaterale de la banci	257.623.348	300.551.607
Imprumuturi financiare primite	1.205.681.688	1.164.696.626
Sume datorate altor institutii de credit	55.322.435	147.239.342
Titluri date in pensiune livrata	380.690.592	-
<b>Total</b>	<b>1.900.613.682</b>	<b>1.614.116.854</b>

**2.10. Datorii privind clientela**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Depozite la vedere	312.568.255	258.150.258
Depozite la termen	12.202.826.831	12.808.671.269
Depozite colaterale	293.250.775	336.227.143
Conturi curente ale clientilor	2.133.288.563	2.316.748.726
Alte sume datorate	20.082.177	7.358.480
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	281.670.721	271.237.553
<b>Total</b>	<b>15.243.687.322</b>	<b>15.998.393.429</b>

**3. Situatia creantelor si datoriilor****3.1. Creante privind clientela**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Credite curente	10.646.741.881	11.392.437.145
Credite restante	511.428.703	703.530.772
Creante la vedere	16.752	85.602
Conturi curente debitoare	1.012.881.732	999.736.249
Provizioane pentru riscul de credit	-663.302.071	-965.477.096
<b>Total</b>	<b>11.507.766.997</b>	<b>12.130.312.672</b>

**3.2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Titluri de plasament	141.863.192	384.829.851
<b>Total</b>	<b>141.863.192</b>	<b>384.829.851</b>

**3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Valoarea imprumutului	120.000	120.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	USD	USD
Valoarea imprumutului	60.000.000	60.000.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	Variabila	variabila
<b>Sold la sfarsitul perioadei (LEI)</b>	<b>254.044.332</b>	<b>262.555.404</b>

**3.4. Structura creantelor si datoriilor financiare**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
	<b>0</b>	<b>1</b>
<b>CREANTE</b>		
Creante la termen privind institutiile de credit	1.089.531.326	341.036.574
Creante privind clientela	11.507.766.997	12.130.312.672
<b>DATORII</b>		
Datorii la termen privind institutiile de credit	1.828.995.628	1.212.701.353
Depozite ale clientelei	12.496.077.606	13.144.898.412
Alte datorii privind clientela	281.670.721	271.237.553

**4. Informarii privind portofoliu de titluri :**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	141.863.192	384.829.851
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	91.697.757	118.436.885
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	144.128.170	170.833.232

**5. Active imobilizate**

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere. Imobilizarile corporale au fost ajustate in functie de reevaluarile efectuate de Banca.

**6. Actiuni proprii si obligatiuni emise**

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
Capital social subscris	1.086.337.883	1.086.337.883
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni sau parti sociale emise		
• Numar actiuni	1.086.337.883	1.086.337.883
• Valoarea totala a actiunilor	1.086.337.883	1.086.337.883

**7. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli**

Banca nu a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli.

**8. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere****8.1. Dobanzi de primit si venituri asimilate**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Dobanzi cont curent BNR	61.939.862	24.506.254
Dobanzi din operatiuni interbancare	29.453.565	7.907.282
Dobanzi din operatiunile cu clientela	797.931.597	745.116.173
Dobanzi din creante restante si indoielnice	24.982.381	41.732.254
Venituri din dobanzi titluri plasament	140.144.204	122.537.554
Venituri din angajamente garantie	6.713.845	5.089.674
<b>Total</b>	<b>1.061.165.454</b>	<b>946.889.191</b>

**8.2. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Dobanzi la conturile deschise la BNR	950.000	0
Dobanzi din operatiuni interbancare	2.410.331	2.254.350
Dobanzi la imprumuturi de la banci	56.173.737	21.625.377
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	7.697.719	3.931.518
Dobanzi la conturile curente	11.935.660	7.496.805
Dobanzi la conturile de depozite	600.572.623	414.672.291
Dobanzi la titlurile date in pensiune livrata	71.323.657	253.794
Cheltuieli privind datorii subordonate	10.397.882	5.496.446
Alte cheltuieli cu dobanzile	10.563	8.486
<b>Total</b>	<b>761.472.172</b>	<b>455.739.067</b>

**8.3. Venituri privind titlurile**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	6.841	94.430
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	1.100.809	3.379.614
<b>Total</b>	<b>1.107.650</b>	<b>3.474.044</b>

**8.4. Venituri din comisioane**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Venituri din comisioane op.interbancare	11.060.276	12.870.823
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	13.800.334	15.660.575
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	60.592.911	48.181.706
Alte venituri din comisioane	1.162.812	2.268.996
Venituri din prestatii servicii financiare	105.878.713	115.527.970
<b>Total</b>	<b>192.495.046</b>	<b>194.510.070</b>

**8.5. Cheltuieli cu comisioane**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	17.390.551	16.971.604
Comisioane operatiuni clientela	2.359.792	2.991.184
Comisioane operatiuni titluri	1.495	8.448
Cheltuieli cu prestatii servicii financiare	267.208	204.195
<b>Total</b>	<b>20.019.046</b>	<b>20.175.431</b>

**8.6. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Profit /Pierdere din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	4.308.037	-2.194.921
Profit /Pierdere din cesiunea titlurilor de plasament	1.334.551	6.778.533
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	62.290.780	47.278.211
Profit/Pierdere din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	-2.716.625	-186.140
Profit/Pierdere cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	25.630.544	-3.819.382
<b>Total</b>	<b>90.847.287</b>	<b>47.856.301</b>

**8.7. Alte venituri din exploatare**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Venituri din alte angajamente date si venituri diverse	707.318	95.453
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	107.840	94.711
Venituri din alte activitati	440.664	845.988
Alte venituri accesorii	1.935.808	3.737.351
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	2.008.296	97.023
Alte venituri diverse de exploatare	2.006.642	4.150.488
<b>Total</b>	<b>7.206.568</b>	<b>9.021.014</b>

**8.8. Cheltuieli administrative generale**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Cheltuieli cu personalul	164.023.160	164.543.812
Alte cheltuieli administrative	127.774.182	126.549.735
<b>Total</b>	<b>291.797.342</b>	<b>291.093.547</b>

La 30 iunie 2010 si 30 iunie 2009 nu existau obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii directori si administratori sau avansuri acordate administratorilor.

**8.9. Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	3.312.267	3.192.214
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	28.143.937	24.815.623
<b>Total</b>	<b>31.456.204</b>	<b>28.007.837</b>

**8.10. Alte cheltuieli de exploatare**

---

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Cheltuieli de achizitie titlurile	106.915	10.244
Cheltuieli cu chiriile la operatiunile de leasing	29.962	30.634
Cheltuieli cu alte angajamente primite	703.742	92.399
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	484.480	480.436
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	10.033.708	12.544.312
Cheltuieli cu impozite si taxe	1.691.319	1.991.917
Pierderi din cesiunea imobiliarilor corporale si necorporale	1.167.731	541.109
Alte cheltuieli diverse de exploatare	1.218.269	952.610
<b>Total</b>	<b>15.436.126</b>	<b>16.643.661</b>

**8.11. Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	326.444.026	554.400.445
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	33.542.166	62.070.382
Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea penalitati comisioane si debitori	2.650.258	1.288.659
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	946.171	869.295
<b>Total</b>	<b>363.582.621</b>	<b>618.628.781</b>

**8.12. Reluati din corectii asupra creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	133.046.651	268.674.924
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	7.848.508	19.067.886
Venituri din provizioane pentru deprecierea penalitati comisioane si debitori	238.285	543.505
Venituri din recuperari de creante amortizate	877.013	280.328
<b>Total</b>	<b>142.010.457</b>	<b>288.566.643</b>

**8.13. Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatiilor comerciale legate**

	<b>30.06.2009</b>	<b>30.06.2010</b>
Pierderi din cedarea partilor in cadrul societatiilor comerciale legate	0	44
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>44</b>

---

## 9. Tranzactii cu parti aflate in relatii speciale cu institutia de credit

Elemente	30.06.2010					Exercitiul 2009				
	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
<b>Credite</b>	<b>69.158.640</b>			<b>64.453.283</b>	<b>4.708.970</b>	<b>83.361.141</b>	-	-	<b>61.959.297</b>	<b>5.263.673</b>
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	<i>70.835.856</i>	-	-	<i>64.281.948</i>	<i>4.706.881</i>	<i>87.739.276</i>	-	-	<i>61.750.076</i>	<i>5.261.396</i>
<i>Creante atasate</i>	<i>15.163</i>	-	-	<i>171.335</i>	<i>2.089</i>	<i>24.760</i>	-	-	<i>209.221</i>	<i>2.277</i>
<i>Provizioane constituite</i>	<i>1.692.379</i>	-	-	-	-	<i>4.402.895</i>	-	-	-	-
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	170.833.232	-	-	-	-	144.128.170	-	-	-	-
<b>Datorii</b>	<b>53.535.811</b>	-	-	<b>12.213.085</b>	<b>376.332</b>	<b>76.855.665</b>	-	-	<b>12.568.256</b>	<b>72.438</b>
<i>Depozite</i>	<i>53.527.513</i>	-	-	<i>12.165.947</i>	<i>375.574</i>	<i>76.679.719</i>	-	-	<i>12.509.465</i>	<i>72.438</i>
<i>Datorii atasate</i>	<i>8.298</i>	-	-	<i>47.138</i>	<i>758</i>	<i>175.946</i>	-	-	<i>58.791</i>	-

a) "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.

b) "Societati asociate" sunt acele societati in care institutia de credit are o influenta semnificativa, dar care nu sunt filiale ale acesteia si nici asocieri in participatie.

c) "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.

d) "Conducere" cuprinde acele persoane care au autoritatea si responsabilitatea de a planifica, conduce si controla activitatile institutiei, in mod direct sau indirect, incluzand oricare director (executiv sau altfel) al institutiei. Pentru stabilirea persoanelor incluse in aceasta categorie se are in vedere, cu prioritate, rolul si responsabilitatile acestora in cadrul institutiei si nu neaparat denumirea pozitiei ocupate de acestea.

e) "Alte societati" cuprind societatile in care o persoana descrisa la lit. c) si d) detine, direct sau indirect, o pondere substantiala in drepturile de vot sau societatile asupra carora o asemenea persoana poate exercita o influenta semnificativa.

## 10. Informatii privind pietele geografice

In cursul exercitiului financiar 2010, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

## 11. Angajamente, active si datorii contingente

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 142.300.000 LEI (31 decembrie 2009 -153.248.000 LEI). La 30 iunie 2010 sau la 31 decembrie 2009, aceasta facilitate nu a fost utilizata.

Datoriile contingente si angajamentele sunt prezentate mai jos:

	<b>31 decembrie 2009</b>	<b>30 iunie 2010</b>
<b>DATORII CONTINGENTE:</b>	<b>1.066.963.513</b>	<b>1.052.450.709</b>
Din care:		
- Garantii date altor banci	44.601.514	49.633.165
- Scrisori de garantie pentru clientela	764.800.028	773.337.878
- Plafon scrisori de garantie	257.561.971	229.479.666

## 12. Alte informatii

### *Istoric si informatii generale*

Banca Transilvania S.A. (“Banca”, “BT”) a fost fondata in 1994 prin subscriptie publica si este cotate 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 SA 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.

Capitalul social al Bancii la data de 30 iunie 2010 era in suma de 1.086.337.883 LEI si era detinut de 28.016 de actionari, iar la data de 31 decembrie 2009 era in suma de 1.086.337.883 LEI si era detinut de 28.873 actionari.

## 13. Managementul riscului

Principalele riscuri asociate cu activitatile Bancii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati bancare atat pe teritoriul Romaniei, cat si cu banci partenere 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) Cadru general

Managementul riscurilor este parte integranta a tuturor proceselor decizionale si de afaceri in cadrul Bancii Transilvania S.A.

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Banca. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul de Management, Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul pentru

---

Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul de Risc privind Operatiunile, Comitetul de Credite (politica de creditare), Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite), Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetului Executiv de Management, Comitetului de Administrare a Riscurilor si responsabilii Directiilor implicate

#### **b) Riscul valutar**

Banca este expusa riscului valutar ca urmare a tranzactiilor valutare efectuate intre moneda noastra si celelalte valute.

Principalele valute cu care Banca opereaza sunt EURO si USD. Banca urmareste pozitia valutara prin modificarea raportului intre active si pasive.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului valutar catre Comitetul de Monitorizare a Activelor si Pasivelor (ALCO).

#### **c) Riscul de dobanda**

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

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de dobanda catre Comitetul de Monitorizare a Activelor si Pasivelor (ALCO).

Banca utilizeaza instrumente de gestiune de tipul analizei GAP, static sau dinamic, precum si aceea a valorii economice a activelor. Aceste analize sunt completate de analize periodice de senzitivitate a activelor si pasivelor la diverse scenarii privind variatia ratei de dobanda.

#### **d) Riscul de credit**

Banca este expusa riscului de credit, adica riscului nerecuperarii creantelor asupra debitorilor ca rezultat al activitatii de acordare de credite 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, prin monitorizarea acestora pe durata creditarii si prin stabilirea unor limite de expunere la risc, a unor praguri ale riscurilor semnificative precum si raportul acceptabil dintre risc si profit.

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.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul de Management, Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul de Credite (politica de creditare), Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale. De asemenea in cadrul Grupului functioneaza Directia Managementul Riscurilor, care raporteaza Comitetele prezentate anterior.

#### **e) Riscul de lichiditate**

Urmarirea si asigurarea lichiditatii reprezinta o preocupare majora a managementului Bancii Transilvania.

---

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor bancii este responsabil cu analiza periodica a indicatorilor de lichiditate si cu stabilirea de masuri de corectie a structurilor bilantiere, astfel incat sa elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Banca si-a stabilit si monitorizeaza zilnic un set de indicatori de lichiditate mai complex si cu niveluri mai stanse decat cele prevazute de reglementarile legale incidente.

**f) Riscul operational**

Riscul operational poate sa apara dintr-o larga varietate de cauze aferente proceselor, personalului, tehnologiei, infrastructurii si factorilor externi, altii decat cei legati de riscul de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei corespunzatori cerintelor legale si regulatorii si a standardelor general acceptate.

Riscul operational poate sa apara din orice operatiuni ale bancii si la oricare entitate de business a bancii (directii, sucursale, agentii).

Obiectivul bancii este de a administra riscul operational de maniera realizarii unui echilibru intre evitarea pierderilor financiare si a deteriorarii imaginii bancii printr-o politica de pret eficienta si evitarea procedurilor de control care restrictioneaza initiativa si creativitatea.

**g) Mediul de afaceri**

Procesul de ajustare a valorilor in functie de risc care a avut loc pe pietele financiare internationale in perioada 2007 - 2010 a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-bancara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii in conditiile de piata.

**h) Adecvarea capitalului**

Incepand cu anul 2008 Banca aplica Regulamentul BNR 13/2006 privind determinarea cerintelor minime de capital si a adoptat:

- metoda standard privind tratamentul riscului de credit conform Regulamentului BNR 14/2006.
- metoda standard conform anexelor I, II si IV a Regulamentului BNR 22/2006 pentru calculul cerintelor minime de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa
- metoda standard privind cerintele minime de capital pentru riscul operational conform Regulamentului BNR 24/2006

**14. Evenimente ulterioare datei bilantului – nu e cazul**

**DIRECTOR GENERAL**  
**ROBERT REKKERS**

**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**

---