



## **BANCA TRANSILVANIA S.A.**

### **SITUATII FINANCIARE pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011**

Intocmite in conformitate cu

**ORDINUL PRESEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE AL BANCII NATIONALE A  
ROMANIEI NR. 13/2008  
CU MODIFICARILE SI COMPLETARILE ULTERIOARE**

## CUPRINS

**Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare**

**Raport al auditorilor independenti**

**Bilantul contabil** 1 - 3

**Contul de profit si pierdere** 4 - 5

**Situatia fluxurilor de trezorerie** 6 - 7

**Situatia modificarilor capitalurilor proprii** 8 - 9

**Note la situatiile financiare** 10 - 62

**Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului**

JUDETUL: Cluj  
 PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.  
 ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8  
 TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79  
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34  
 ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):  
 Alte activitati de intermediari monetare  
 COD GRUPA CAEN: 6419  
 CODUL FISCAL: RO 5022670

**BILANT CONTABIL  
 INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

Cod 10

LEI

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	2	3.640.949.028	4.511.838.735
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	2	3.436.263.694	5.256.317.252
- Efecte publice si valori asimilate	023	2	3.436.263.694	5.256.317.252
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	2	1.075.749.312	621.149.318
- la vedere	033	2	231.877.048	293.920.562
- alte creante	036	2	843.872.264	327.228.756
Creante asupra clientelei	040	3	12.184.132.507	13.813.004.653
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	4	377.072.523	572.592.315
- emise de organisme publice	053		173.480.984	354.570.989
- emise de alti emitenti, din care:	056		203.591.539	218.021.326
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4	132.781.219	138.960.124
Participatii, din care:	070	4	-	-
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	4	157.284.048	122.988.297
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	5	47.362.862	69.135.645
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	5	260.513.366	271.188.425
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		183.732.168	172.614.267
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	2	29.624.305	58.824.738
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	2	247.356.974	309.165.570
<b>Total active</b>	<b>140</b>		<b>21.589.089.838</b>	<b>25.745.165.072</b>

ADMINISTRATOR,  
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
 Numele, prenumele, semnatura  
 si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE  
 HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
 FINANCIAR-CONTABIL,  
 Numele, prenumele si  
 semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR  
 MARIA MOLDOVAN**

JUDETUL: Cluj  
 PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.  
 ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8  
 TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79  
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34  
 ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):  
 Alte activitati de intermediari monetare  
 COD GRUPA CAEN: 6419  
 CODUL FISCAL: RO 5022670

**BILANT CONTABIL (continuare)  
 INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

Cod 10

LEI

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2	1.532.176.264	2.622.736.491
- la vedere	303	2	206.558.625	239.946.201
- la termen	306	2	1.325.617.639	2.382.790.290
Datorii privind clientela	310	2	17.474.246.374	20.364.658.666
- depozite, din care:	313	2	14.431.571.280	17.010.284.769
- la vedere	314	2	174.256.889	142.205.279
- la termen	315	2	14.257.314.391	16.868.079.490
- alte datorii, din care:	316	2	3.042.675.094	3.354.373.897
- la vedere	317	2	2.803.466.371	3.157.743.152
- la termen	318	2	239.208.723	196.630.745
Datorii constituite prin titluri	320	3	-	-
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		-	-
- alte titluri	326		-	-
Alte pasive	330	2	68.186.264	70.290.831
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	2	262.552.774	273.348.095
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care:	350	8	-	26.516.794
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		-	-
- provizioane pentru impozite	355		-	-
- alte provizioane	356		-	26.516.794
Datorii subordonate	360	3	257.088.000	259.182.000
Capital social subscris	370	6	1.470.600.998	1.773.658.066
Prime de capital	380		-	732.136
Rezerve	390	2	400.382.806	200.252.181
- rezerve legale	392	2	107.650.144	116.938.676
- rezerve statutare sau contractuale	394		-	-
- rezerve pentru riscuri bancare	396	2	77.892.714	77.892.714
- rezerva de intrajutorare	397		-	-
- rezerva mutuala de garantare	398		-	-
- alte rezerve	399	2	214.839.948	5.420.791
Rezerve din reevaluare	400	2	31.080.101	30.000.070
Actiuni proprii (-)	410		-	-1.903.848
Rezultatul reportat				
- Profit	423		2.034.244	3.165.051
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433	7	97.493.089	131.870.976
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		6.751.076	9.342.437
<b>Total pasiv</b>	<b>450</b>		<b>21.589.089.838</b>	<b>25.745.165.072</b>

ADMINISTRATOR,  
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
 Numele, prenumele, semnatura  
 si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE**  
**HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
 FINANCIAR-CONTABIL,  
 Numele, prenumele si  
 semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**

JUDETUL: Cluj  
PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.  
ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8  
TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79  
NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34  
ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):  
Alte activitati de intermediari monetare  
COD GRUPA CAEN: 6419  
CODUL FISCAL: RO 5022670

**BILANT CONTABIL (continuare)**  
**INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

Cod 10

LEI

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	1.263.459.144	1.850.319.277
- acceptari si andosari	603		820.614.918	946.803.661
- garantii si active gajate	606		442.844.226	903.515.616
Angajamente, din care:	610	13	1.908.354.080	2.297.196.134
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE**  
**HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele si  
semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE  
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

Cod 20

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9	1.863.650.088	1.915.551.010
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		233.870.257	286.987.149
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	9	882.873.982	910.855.597
Venituri privind titlurile	030	9	4.120.105	1.696.261
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		740.491	421.943
- Venituri din participatii	035	9	-	-
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037	9	3.379.614	1.274.318
Venituri din comisioane	040	9	401.037.329	420.275.979
Cheltuieli cu comisioane	050	9	44.068.748	51.559.765
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	9	127.158.878	84.836.328
Alte venituri din exploatare	070	9	18.024.588	24.340.520
Cheltuieli administrative generale	080	9	616.936.142	653.144.219
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	350.864.828	368.915.613
- Salarii	084	10	270.623.050	284.126.521
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085	10	74.408.487	78.139.051
- cheltuieli aferente pensiilor	086	10	54.410.336	57.037.781
- Alte cheltuieli administrative	087	9	266.071.314	284.228.606
Corectii asupra valorii imobiliarilor necorporale si corporale	090	9	54.212.639	49.261.317
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	40.830.548	64.337.399
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	1.202.463.848	1.218.034.400
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	602.286.538	738.333.286
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130	9	39.870.108	52.070.069
Reluati din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140	9	-	-
<b>Rezultatul activitatii curente</b>				
- Profit	153		135.021.511	185.770.618
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
<b>Rezultatul activitatii extraordinare</b>				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-

JUDETUL: Cluj  
 PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.  
 ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8  
 TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79  
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34  
 ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):  
 Alte activitati de intermediari monetare  
 COD GRUPA CAEN: 6419  
 CODUL FISCAL: RO 5022670

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)  
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

Cod 20

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
<b>Venituri totale</b>	190		5.359.736.527	6.017.117.238
<b>Cheltuieli totale</b>	200		5.224.715.016	5.831.346.620
<b>Rezultatul brut</b>				
- Profit	213	14	135.021.511	185.770.618
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	14	37.528.422	53.899.642
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
<b>Rezultatul net al exercitiului financiar</b>				
- Profit	243		97.493.089	131.870.976
- Pierdere	246		-	-

ADMINISTRATOR,  
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
 Numele, prenumele, semnatura  
 si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE  
 HORIA CIORCILĂ**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
 FINANCIAR-CONTABIL,  
 Numele, prenumele si  
 semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR  
 MARIA MOLDOVAN**

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8

TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
<b>Rezultatul net</b>	<b>1</b>	<b>97.493.089</b>	<b>131.870.976</b>
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	2	635.152.309	494.784.686
+ cheltuieli cu amortizarea	3	54.212.639	49.261.317
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar	4	5.753.964	41.409.948
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	5	21.076.687	10.715.536
± alte ajustari	6	16.022.355	138.992.274
<b>Subtotal(rd. 01 la 06)</b>	<b>7</b>	<b>829.711.043</b>	<b>867.034.737</b>
<i>Modificari ale activelor si pasivelor aferente activitatii de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	8	-1.310.269.703	-2.025.031.645
± creante privind institutiile de credit	9	-10.258.457	9.929.980
± creante privind clientela	10	-1.220.292.772	-2.060.548.761
± creante atasate	11	-146.428.665	-143.949.306
± alte active aferente activitatii de exploatare	12	31.838.561	-52.632.709
± datorii privind institutiile de credit	13	-324.705.833	1.259.964.654
± datorii privind clientela	14	2.273.021.051	2.932.990.270
± datorii atasate	15	-13.064.622	27.106.072
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16	23.559.445	-31.498.058
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17	14.978.189	-47.878.668
<b>Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd. 07 la 17)</b>	<b>18</b>	<b>148.088.237</b>	<b>735.486.566</b>
<b>Fluxuri de numerar din activitati de investitii</b>			
- plati in numerar pentru achizitionarea de filiale sau alte subunitati	19	-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de filiale sau alte subunitati	20	-	-
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21	740.491	421.943
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22	-37.118.628	-16.500.000
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23	10.300.000	-
+ incasari in numerar reprezentand dobanzi primite	24	-	-
- plati in numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	25	-47.462.947	-70.790.025
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26	154.993	500.105
- alte plati in numerar aferente activitatilor de investitii	27	-	-
+ alte incasari in numerar din activitati de investitii	28	-	-
<b>Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd. 19 la 28)</b>	<b>29</b>	<b>-73.386.091</b>	<b>-86.367.977</b>

\*) In functie de optiunea institutiei de credit, aceasta va completa "Situatia fluxurilor de trezorerie" folosind una din cele 2 metode.



JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8

TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPE CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE (continuare)**  
**PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

**LEI**

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare</b>			
+ incasari in numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30	-	-
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datoriilor subordonate	31	-	-
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti proprii	32	112.678.645	1.453.491
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33	-	-1.903.848
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34	-	-
- plati in numerar reprezentand dividende	35	-	-
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36	-107.344.703	-222.448.539
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37	-	-
<b>Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd. 30 la 37)</b>	<b>38</b>	<b>5.333.942</b>	<b>-222.898.896</b>
<b>Numerar la inceputul perioadei</b>	<b>39</b>	<b>4.513.114.470</b>	<b>4.593.150.558</b>
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.18)	40	148.088.237	735.486.566
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.29)	41	-73.386.091	-86.367.977
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.38)	42	5.333.942	-222.898.896
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43	-	-
<b>Numerar la sfarsitul perioadei (rd. 39 la 43)</b>	<b>44</b>	<b>4.593.150.558</b>	<b>5.019.370.251</b>

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE**  
**HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele si  
semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**

JUDETUL: Cluj  
 PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.  
 ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8  
 TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79  
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34  
 ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):  
 Alte activitati de intermediari monetare  
 COD GRUPA CAEN: 6419  
 CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
 PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2011**

LEI

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	
Capital subscris		1.470.600.998	303.057.068	302.335.713	-	-	1.773.658.066
Prime de capital		-	732.136	-	-	-	732.136
Rezerve legale		107.650.144	9.288.532	-	-	-	116.938.676
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit		17.216.890	-	-	-	-	17.216.890
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		60.675.824	-	-	-	-	60.675.824
Rezerve din reevaluare		31.080.101	-	-	1.080.031	1.080.031	30.000.070
Actiuni proprii (-)		-	-1.903.848	-	-	-	-1.903.848
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		214.839.948	92.942.012	92.942.012	302.361.169	302.361.169	5.420.791
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		-194.361	91.721.312	91.442.079	91.691.478	90.742.013	-164.527
Pierdere neacoperita		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		2.228.605	1.100.973	1.100.973	-	-	3.329.578
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		97.493.089	6.016.882.622	-	5.982.504.735	97.493.089	131.870.976
Sold debitor							

ADMINISTRATOR,  
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
 Numele, prenumele, semnatura  
 si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE**  
**HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
 FINANCIAR-CONTABIL,  
 Numele, prenumele si  
 semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

ADRESA: Cluj Napoca, Str. G. Baritiu, nr. 8

TELEFONUL: +(40.264) 40.71.50 FAXUL: +(40.264) 40.71.79

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII  
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010**

LEI

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		1.086.337.883	384.263.115	271.584.470	-	-	1.470.600.998
Prime de capital		97.683.960	-	-	97.683.960	97.683.960	-
Rezerve legale		100.899.068	6.751.076	-	-	-	107.650.144
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit		17.216.890	-	-	-	-	17.216.890
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		60.675.824	-	-	-	-	60.675.824
Rezerve din reevaluare		25.378.216	6.069.584	-	367.699	367.699	31.080.101
Actiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		328.927.707	59.833.986	57.633.986	173.921.745	173.921.745	214.839.948
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		-157.190	59.322.666	57.633.986	59.285.495	57.633.986	-194.361
Pierdere neacoperita		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		1.839.671	388.934	388.934	-	-	2.228.605
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		61.935.038	5.359.736.527	-	5.324.178.476	61.935.038	97.493.089
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

ADMINISTRATOR,  
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
Numele, prenumele, semnatura  
si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE**  
**HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
FINANCIAR-CONTABIL,  
Numele, prenumele si  
semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**

## **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 nebankare si Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009 si Ordinul nr. 26/2010;
- 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 cu modificarile ulterioare.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

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 adoptate de Uniunea Europeana pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011.

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

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 2010 au fost introduse, modificate sau reclassificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea situatiilor financiare curente, in baza Ordinului BNR nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit.

Aceste situatii financiare nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de trezorerie ale Bancii in conformitate cu reglementari si politici contabile acceptate in tari si jurisdicții altele decat Romania. De aceea, situatiile financiare anexate nu sunt intocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementarile contabile si legale din Romania, inclusiv Ordinul BNR nr.13/2008 cu modificarile si completarile ulterioare.

### **(c) Moneda functionala si de prezentare**

In conformitate cu prevederile Ordinului BNR nr. 13/2008 moneda functionala a Bancii este Leul. Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

---

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(d) Utilizarea estimarilor**

Intocmirea situatiilor financiare conforme cu Ordinul BNR nr.13/2008 modificat 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:

<b>Moneda</b>	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Dolar (USD)	1: LEU 3,2045	1: LEU 3,3393
Euro (EUR)	1: LEU 4,2848	1: LEU 4,3197

**(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. 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 ce sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui instrument financiar includ comisioane aferente acordarii de credite, care pot reprezenta o compensatie pentru activitati cum ar fi: evaluarea situatiei financiare a debitorului, evaluarea si inregistrarea garantiilor, colateralelor si a altor contracte similare, negocierea clauzelor aferente instrumentului, elaborarea si procesarea documentelor, precum si incheierea tranzactiei; comisioane de angajament primite pentru acordarea unui credit, cand este probabila acordarea unui credit etc.

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.

---

**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.

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.

**(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 vanzarii in viitorul apropiat, precum si cele care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovada unui ritm efectiv recent de a obtine castiguri 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.

In conditiile in care institutia de credit procedeaza la vanzarea sau la reclassificarea de valori semnificative de titluri de investitii, in decursul exercitiului financiar curent sau a doua exercitii financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica nici un activ financiar ca titlu de investitii (regula contaminarii). Aceasta interdictie nu se aplica in situatia in care respectiva vanzare sau reclassificare:

- este atat de apropiata de scadenta activului financiar (de exemplu, cu mai putin de trei luni inainte de scadenta) incat modificarile ratei dobanzii de pe piata nu ar fi putut avea un efect semnificativ asupra valorii juste a activului financiar;
- are loc dupa ce s-a recuperat in mod substantial valoarea principalului activului financiar, prin plati esalonate sau prin rambursari anticipate; sau
- este atribuita unui eveniment izolat, nu este repetitiv si nu putea fi anticipat in mod rezonabil.

## **1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**

### **(h) Instrumente financiare (continuare)**

#### ***i) Clasificari (continuare)***

In situatia in care respectiva vanzare sau reclasificare nu se incadreaza intr-unul din cazurile de mai sus, toate titlurile de investitii vor fi reclasificate in categoria titlurilor de plasament.

*Titlurile de plasament* sunt titlurile, altele decat cele reprezentand valori imobilizate, care nu pot fi incadrate in categoria titlurilor de tranzactie sau a titlurilor 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. Banca amortizeaza comisioanele de natura dobanzilor 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.

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.

Prin valoare justa se intelege suma pentru care activul ar putea fi schimbat de buna voie intre parti aflate in cunostinta de cauza, in cadrul unei tranzactii cu pretul determinat obiectiv.

---

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(h) Instrumente financiare (continuare)****iv) Principiile masurarii valorii juste (continuare)**

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" prevazute la politica contabila h(i).

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/ pret de achizitie al acestora.

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

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



---

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(h) Instrumente financiare (continuare)****vii) Instrumente specifice (continuare)****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 aceeaasi 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.

Banca a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatiile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Banca ar fi putut negocia in mod realist cotatiile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte.

**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 1n).

**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.

Banca a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatiile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Banca ar fi putut negocia in mod realist cotatiile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte.

**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.

---

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(h) Instrumente financiare (continuare)****vii) Instrumente specifice (continuare)**

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 nicio 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 celui 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 contabila n).

**(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 ASV-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**

Filialele 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 2011, 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.

**(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.

La data de 31 decembrie 2011 Banca nu detine participatii in entitati asociate.

## 1. Politici si metode contabile semnificative (*continuate*)

### (I) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt evidentiata la valoarea de achizitie, mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 1n). Imobilizarile corporale au fost ajustate in functie de reevaluarile efectuate de Banca.

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 2010, de catre firma de evaluare EUROEVAL SRL.

Au fost supuse reevaluarii terenurile, cladirile, computerele, echipamentele, aparatele si instalatiile de masurare si control si mijloacele de transport.

Au fost folosite urmatoarele metode de reevaluare:

- pentru evaluarea terenurilor si a cladirilor din patrimoniu s-a utilizat metoda comparatiilor de piata;
- pentru celelalte echipamente s-a folosit metoda costului de inlocuire.

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 2006 duratele de viata utile au fost stabilite de comisia tehnica pe baza duratelor din Codul Catalog nr. 2139/30 noiembrie 2004, iar in anul 2010 acestea au fost actualizate.

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.

## **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 1n).

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.

### **(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 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.

### ***Credite si avansuri acordate clientilor***

Incepand cu 30 septembrie 2009 Banca utilizeaza Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 3/19.03.2009 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit completat si modificat prin ordinul nr. 5 din 23 aprilie 2009, regulamentul nr. 7 din 23 aprilie 2009 si Regulamentul nr. 13 din 23 iulie 2009.

Incepand cu data de 30 iunie 2010, Banca aplica si prevederile Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 18/17 septembrie 2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora in ceea ce priveste tratamentul operatiunilor de reesalonare si/sau refinantare.

## 1. Politici si metode contabile semnificative (*continuate*)

### (n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (*continuate*)

#### *Credite si avansuri acordate clientilor (continuate)*

Conform acestor regulamente si norme, creditele se clasifica si se provizioneaza in urmatoarele categorii:

Categoriile de clasificare	Coefficienti de provizionare pentru credite (altele decat cele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)	Coefficienti de provizionare pentru credite inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar
Standard	0	0.07
In observatie	0.05	0.08
Substandard	0.20	0.23
Indoielnic	0.50	0.53
Pierdere	1	1

Provizionul se calculeaza prin aplicarea procentelor mai sus mentionate asupra soldului creditului si a creantei atasate, dupa scaderea valorii juste a garantiei obtinute de Banca de la imprumutati.

Garantiile aferente expunerilor reprezentand principalul creditelor/plasamentelor clasificate in categoria "pierdere", in cazul carora serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile si/sau in cazul carora au fost initiate proceduri judiciare fata de o operatiune ori fata de debitor, se ajusteaza prin aplicarea de coeficienti stabiliti de imprumutator, pentru fiecare categorie/caz. Valoarea acestor coeficienti este de maxim 0.25. Garantiile aferente expunerilor reprezentand dobanzi curente/restante, atasate creditelor/plasamentelor mentionate mai sus, nu se iau in considerare, coeficientul care se aplica sumelor aferente respectivelor garantii avand valoarea zero.

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.

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

Sumele aferente creditelor si plasamentelor scoase in afara bilantului pana la data de 30 iunie 2007 raman evidentiate in continuare in afara bilantului pana la recuperarea integrala a acestora, pana la epuizarea posibilitatilor legale de recuperare sau pana la implinirea termenului de prescriptie.

De asemenea in temeiul acelorasi reglementari se clasifica si provizioneaza plasamentele bancare in urmatoarele categorii de calitate in functie de serviciul datoriei:

- Standard
- Pierdere

## **1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**

### **(n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (continuare)**

#### ***Imobilizari corporale si necorporale***

Ajustarea pentru diminuarea valorii imobilizarilor corporale si/ sau necorporale se efectueaza in functie de intentia Bancii de a pastra activul in scopul utilizarii sau neutilizarii in activitatea de exploatare sau in functie de pretul pietei.

Daca Banca intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor este calculata prin compararea valorii recuperabile prin utilizare cu valoarea neta contabila.

Daca motivele care au dus la constituirea provizionului pentru depreciere au incetat sa mai existe intr-o anumita masura, atunci acel provizion se va relua corespunzator la venituri. In situatia in care deprecierea este superioara provizionului constituit, se va constitui un provizion suplimentar.

### **(o) 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.

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

### **(p) 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.

Conform Regulamentului nr. 18 din 2009, sistemul de clasificare si provizionare a activelor trebuie sa ia in considerare si expunerile in afara bilantului care nu pot fi anulate unilateral de catre institutiile de credit.

### **(q) Pensii si alte beneficii post-pensionare**

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondul de pensii pentru angajatii sai din Romania, plati pentru asigurari sociale de sanatate si somaj.

Toti angajatii Bancii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat. Banca nu deruleaza niciun alt plan de pensionare si, prin urmare, nu are nicio alta obligatie referitoare la pensii.

### **(r) 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 lei.

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(s) 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 31 decembrie 2011 este de 16% (2010: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

**(t) Dividende**

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

**(u) 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 urmatoarele rezerve din repartizarea profitului:

- a) 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;
- b) rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale – 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge maximum 20% din capitalul social. In anul 2011 la rezerva legala a fost repartizata suma de 9.288.532 LEI, reprezentand 5% din profitul brut. (31 decembrie 2010: 6.751.076 LEI).

**(v) 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 ianuarie 2011 respectiv iulie 2011, s-a efectuat majorarea capitalului social prin emisiunea unui numar de 303.057.068 de actiuni rezultate din: 302.335.713 actiuni din incorporarea rezervelor constituite din profitul net si 721.355 actiuni din subscriere de numerar, Banca a prezentat rezultatul pe actiune aferent anului 2010 ajustat pentru reflectarea modificarilor in numarul de actiuni.

---

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(w) Raportarea pe segmente**

Un segment este o componenta distincta a entitatii care este angajata fie in furnizarea de produse sau servicii de un anumit tip (segmente de activitate), fie in furnizarea de produse sau servicii intr-un mediu economic particular (segment geografic) si care este supus unor riscuri si beneficii ce sunt diferite de cele ale altor segmente. Banca a considerat ca poate sa identifice urmatoarele segmente de activitate: corporatii, persoane fizice, intreprinderi mici si mijlocii (IMM) si altele.

***Sucursale in afara tarii***

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2011, 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.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2011 este urmatoarea:

- total active: 326.168.514 LEI;
- total datorii: 328.094.446 LEI;
- capital asimilat: 1.558.295 LEI;
- profit: 53.905 LEI;
- rezultat reportat: - 3.484.226 LEI.
- repartizare profit: -53.905 LEI

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2010 este urmatoarea:

- total active: 162.624.309 LEI;
- total datorii: 164.588.573 LEI;
- capital asimilat: 1.545.282 LEI;
- pierdere: - 695.552 LEI;
- rezultat reportat: - 2.813.994 LEI

**(x) Active si datorii contingente*****Active 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 este posibil 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.



---

**1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)****(x) Active si datorii contingente(continuare)****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 inceputul anului 2011 a fost de 1.470.600.998 LEI si a fost majorat in cursul anului cu suma de 303.057.068 LEI, ajungand la sfarsitul anului la suma de 1.773.658.066 LEI. Majorarea capitalului social s-a facut prin utilizarea rezervelor constituite din profitul net in suma de 302.335.713 LEI, si 721.355 LEI aport in numerar al actionarilor.

Natura si scopul pentru care a fost constituita fiecare rezerva inclusa in capitalurile proprii in anul 2011 si anul 2010:

**Rezerve legale:** la finele anului 2010 aceste rezerve au fost in suma de 107.650.144 LEI, reprezentand repartizari din profitul brut, conform reglementarilor legale.

Pe parcursul anului 2011 acestea au fost majorate cu suma de 9.288.532 LEI fiind constituite din repartizari la fondul de rezerva din profitul brut al anului 2011, in cota de 5%, conform reglementarilor legale.

Soldul contului rezerve legale la finele anului 2011 este 116.938.676 LEI.

## **2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

### **2.1. Capital social si rezerve (continuare)**

**Rezerva generala pentru riscul de credit:** sold initial 17.216.890 LEI; sold final 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 la inceputul anului in suma de 60.675.824 LEI; sold la sfarsitul anului 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 31 decembrie 2011: 77.892.714 LEI (31 decembrie 2010: 77.892.714 LEI).

**Alte rezerve**– la inceputul anului 2011 soldul a fost de 214.839.948 LEI.

In cursul anului 2011 in contul „alte rezerve” au fost inregistrate urmatoarele sume:

- 90.742.013 LEI - cresteri de rezerva din repartizari din profitul net al anului 2010;
- 4.400.000 LEI – reduceri de rezerva cu – valoare subscriere actiuni
- 295.735.713 LEI - reducere rezerva prin majorarea capital social in cursul anului 2011.
- 20.943 LEI - reducere de rezerva cu surplusul realizat din reevaluarea mijloacelor fixe efectuata in anul 2002 si transferat in contul de rezultat reportat
- 4.514 LEI – realizare rezerve din facilitati fiscale.

Soldul la sfarsitul anului 2011 a fost de 5.420.791 LEI.

#### **Rezerve din reevaluare:**

- sold la inceputul anului 2011: 31.080.101 LEI;
- sold la sfarsitul anului 2011: 30.000.070 LEI.

Banca a facut patru reevaluari ale imobilizarilor corporale in anii 2003, 2005, 2007, 2010 reevaluari care s-au facut in conformitate cu Reglementarile contabile in vigoare la datele respective.

Din conturile 516 “Rezerve din reevaluare” si 519 „Alte rezerve” s-au transferat in cursul anilor in rezultatul reportat suma de 3.329.579 LEI, din care suma de 1.100.974 LEI in cursul anului 2011 ( 1.080.031 LEI din contul 516 „Rezerve din reevaluare” si 20.943 LEI din contul „519 Alte rezerve” (2010: 388.934 LEI), reprezentand castigul efectiv realizat din surplusul din reevaluare, aferent mijloacelor fixe vandute, casate si a mijloacelor fixe in functiune, in cursul anului.

**2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)****2.2. Alte active**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Alte conturi de decontare privind operatiunile cu titluri	129	329
Avansuri acordate personalului	36.033	71.168
Impozit pe profit	-	-
Alte sume primite cu caracter de subventii (fonduri europene)	1.994.999	721.222
Alte creante privind bugetul statului	346	7.158
Depozite de garantii varsate	1.803.123	1.627.395
Debitori	9.622.384	14.710.454
Valori din aur, metale si pietre pretioase	11.600	11.600
Materiale	339.711	3.014.749
Materiale de natura obiectelor de inventar	1.678.257	252.371
Alte stocuri	551.769	838.484
Alte bunuri diverse	16.325.878	38.187.090
Conturi de regularizare	114.110	114.912
Operatiuni de schimb la termen	-	699.250
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-2.854.034	-1.431.444
<b>Total</b>	<b>29.624.305</b>	<b>58.824.738</b>

**2.3. Alte pasive**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Conturi de decontare privind operatiuni cu valori imobiliare	195.937	468.854
Retineri din salarii datorare tertilor	6.373	1.855
Contributia unitatii la asigurarile sociale	4.552.249	4.820.568
Contributia personalului la asigurarile sociale	2.299.824	2.271.824
Contributia angajatilor pentru asigurarile sociale de sanatate	1.196.334	1.266.066
Contributia angajatorului pentru asigurarile sociale de sanatate	-183.278	343.811
Contributia unitatii la fondul de somaj	108.485	115.004
Contributia personalului la fondul de somaj	107.844	114.334
Alte datorii sociale	89.746	95.355
Impozit pe profit curent	18.831.669	24.852.643
TVA si alte datorii cu bugetul statului	482.925	754.927
Impozit pe salarii	3.037.690	3.216.279
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	6.733.219	7.269.133
Fonduri speciale, taxe si varsaminte asimilate	85.465	-
Creditori	29.402.130	23.476.652
Operatiuni de schimb la termen	-	-
Conturi de ajustare si regularizare	141.270	165.751
Dividende de plata	1.098.382	1.057.775
<b>Total</b>	<b>68.186.264</b>	<b>70.290.831</b>

**2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)****2.4. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	2.153.166	1.915.919
Creante atasate creditelor acordate institutiilor de credit	1.121.084	-
Creante atasate creditelor (operatiuni cu clientela) si conturi curente debitoare	56.478.863	106.657.530
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente creditelor acordate clientelei	201.684.981	280.476.056
Creante atasate titlurilor	105.019.290	133.362.474
Cheltuieli in avans:	44.001.989	47.116.538
Din care:		
- comisioane la imprumuturi externe	12.003.110	6.663.043
- asigurari	19.512.083	25.428.329
- chirii	9.882.524	9.487.883
- alte cheltuieli	2.604.272	5.537.283
Venituri de primit curente si restante	15.098.769	2.966.243
Creante restante aferente veniturilor de primit	1.053.881	1.213.516
Provizioane de risc de dobanda la credite	-175.111.424	-260.538.544
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-4.143.625	-4.004.162
<b>Total</b>	<b>247.356.974</b>	<b>309.165.570</b>

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

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi de la institutii de credit)	8.425.944	6.544.927
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri,creditori)	106.325.860	135.163.661
Venituri inregistrate in avans:	138.744.028	120.306.031
Din care:		
- Comisioane credite	136.721.455	120.225.152
Cheltuieli de platit	7.521.202	9.648.448
Datorii atasate datoriilor subordonate	1.535.740	1.685.028
<b>Total</b>	<b>262.552.774</b>	<b>273.348.095</b>

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

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Casa de circulatie	175.852.424	217.618.097
Numerar in ATM si automate de schimb valutar	94.618.020	116.640.200
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	3.370.478.584	4.177.580.438
<b>Total</b>	<b>3.640.949.028</b>	<b>4.511.838.735</b>

**2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

**2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale (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 LEI si DEVIZE a fost:

<b>2011 LEI</b>	<b>2011 DEVIZE</b>
1 ianuarie 2011 – 31 decembrie 2011    15%	1 ianuarie 2011 – 23 aprilie 2011    25%
	23 aprilie 2011 – 31 decembrie 2011    20%
<b>2010 LEI</b>	<b>2010 DEVIZE</b>
1 ianuarie 2010 – 31 decembrie 2010    15%	1 ianuarie 2010 – 31 decembrie 2010    25%

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

- in lei -	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate	3.435.483.694	5.255.537.252
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	780.000	780.000
<b>Total</b>	<b><u>3.436.263.694</u></b>	<b><u>5.256.317.252</u></b>

La data de 31 decembrie 2011, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare nominala de 28.450.000 lei (28.450.000 LEI - 31 decembrie 2010). Acestea au fost constituite in favoarea Sent, Visa, Mastercard si RoClear.

**2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)****2.8. Creante asupra institutiilor de credit**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - LEI	5.266	283.703
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - devize	55.017.042	33.573.311
Depozite vedere la alte banci	163.729.037	238.242.323
Valori de recuperat	13.125.703	21.821.225
Depozite la termen la alte banci	439.531.610	259.142.330
Credite la termen acordate institutiilor de credit	107.422.079	-
Titluri primite in pensiune livrata	296.918.575	68.086.426
<b>Total</b>	<b>1.075.749.312</b>	<b>621.149.318</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.

La 31 decembrie 2011 plasamentele interbancare aflate in sold erau libere de sarcini.

**2.9. Datorii privind institutiile de credit**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Conturi de corespondent loro de la banci	4.164.422	766.679
Depozite la vedere de la banci	165.254.400	135.000.000
Depozite la termen ale institutiilor de credit de la banci	163.427.200	115.000.000
Depozite colaterale ale institutiilor de credit de la banci	240.337	283.840
Imprumuturi financiare primite de la banci	1.161.950.101	992.545.676
Sume datorate altor institutii de credit	37.139.804	104.179.522
Titluri date in pensiune la Banca Nationala a Romaniei	-	1.274.960.774
<b>Total</b>	<b>1.532.176.264</b>	<b>2.622.736.491</b>

**2.10. Datorii privind clientela**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Depozite la vedere	174.256.889	142.205.279
Depozite la termen	13.885.660.822	16.389.269.842
Depozite colaterale	371.653.569	478.809.648
Conturi curente ale clientilor	2.787.878.106	3.137.184.230
Alte sume datorate	15.588.266	20.558.922
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	239.208.722	196.630.745
<b>Total</b>	<b>17.474.246.374</b>	<b>20.364.658.666</b>

**3. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**

**3. Situatia creantelor si datoriilor**

**3.1. Creante privind clientela**

- in lei -	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Credite curente	11.484.188.844	13.132.944.250
Credite restante	878.853.529	1.246.312.301
Valori de recuperat	12.278	23.579
Conturi curente debitoare	1.001.727.437	978.947.479
Provizioane pentru riscul de credit	-1.180.649.581	-1.545.222.956
<b>Total</b>	<b>12.184.132.507</b>	<b>13.813.004.653</b>

La 31 decembrie 2011 Banca a constituit provizioane specifice in suma de 354 milioane LEI suplimentar fata de provizioanele constituite conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei (31 decembrie 2010: 243 milioane LEI).

La 31 decembrie 2011 soldul conturilor curente debitoare a fost prezentat distinct in balanta analitica in conformitate cu cerintele BNR.

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

- in lei -	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de un an de la data intocmirii bilantului	82.585.947	198.008.886
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de peste un an de la data intocmirii bilantului	294.486.576	374.583.429
<b>Total</b>	<b>377.072.523</b>	<b>572.592.315</b>

**3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate**

*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, (12.000.000 EUR de la fiecare institutie): D.E.G., F.M.O., B.E.R.D., Fondul European pentru Europa de Sud-Est, I.F.C. Creditul a fost utilizat printr-o singura tragere.

- in lei -	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
<b>Valoarea totala a creditului</b>	<b>60.000.000</b>	<b>60.000.000</b>
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
<b>Sold la sfarsitul perioadei (LEI)</b>	<b>257.088.000</b>	<b>259.182.000</b>

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 aferente fiecărei 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.

**3. Informatii privind unele posturi din bilant (*continuare*)**

**3. Situatia creantelor si datoriilor**

**3.3 Informatii privind imprumuturile subordonate (*continuare*)**

*Data scadentei:*

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

*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 Regulamentul B.N.R. nr 18/decembrie 2006, pentru a clasifica creditul drept capital de rang II, fonduri proprii ale bancii.

*Dreptul de conversie:* Creditul nu poate fi convertit in actiuni.



**3. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)****3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)****3.4. Structura creantelor si datoriilor financiare**

- in lei -	Sold la 31 decembrie 2011	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
<b>CREANTE</b>					
Creante la termen privind institutiile de credit	327.228.756	327.228.756	-	-	-
Creante privind clientela	13.813.004.653	2.000.210.739	4.270.081.537	3.733.200.103	3.809.512.274
<b>DATORII</b>					
Datorii la termen privind institutiile de credit	2.382.790.290	1.555.416.689	143.310.659	671.913.786	12.149.156
Depozite ale clientelei	16.868.079.490	11.104.434.744	3.467.819.268	2.224.263.978	71.561.500
Alte datorii la termen privind clientela	196.630.745	227.677	39.837.181	142.692.678	13.873.209

- in lei -	Sold la 31 decembrie 2010	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
<b>CREANTE</b>					
Creante la termen privind institutiile de credit	843.872.264	733.450.186	110.422.078		
Creante privind clientela	12.184.132.507	1.622.909.336	3.621.284.779	3.179.089.960	3.760.848.432
<b>DATORII</b>					
Datorii la termen privind institutiile de credit	1.325.617.639	327.546.355	410.568.864	587.502.420	-
Depozite ale clientelei	14.257.314.391	9.589.529.850	2.342.293.792	2.289.527.091	35.963.658
Alte datorii la termen privind clientela	239.208.723	8.161.555	36.767.594	154.273.472	40.006.102

**4. Informatii privind portofoliul de titluri**

La 31 decembrie 2011 diferenta intre pretul de achizitie si pretul de rambursare al obligatiunilor si a altor titluri cu venit fix care au caracter de imobilizari financiare este de 39.535 LEI (39.641 LEI -31 decembrie 2010)

Diferenta pozitiva dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament inregistrate de Banca a fost la finele anului 2011 de 31.594.465 lei, in timp ce la finele anului 2010 a fost de 24.763.042,67 LEI. Banca a inregistrat la 31 decembrie 2011 un provizion pentru deprecierea titlurilor de plasament in suma de 32.668.770 LEI (31 decembrie 2010: 29.389.380 LEI)

**4. Informatii privind portofoliul de titluri(continuare)**

Detalierea titlurilor transferabile in titluri cotate si titluri necotate:

- in lei -	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
<b>Obligatiuni si alte titluri cu venit fix</b>	<b>377.072.523</b>	<b>572.592.315</b>
Titluri de plasament cotate (inclusiv cupon scurs la achizitie)	172.735.792	384.323.926
Titluri de plasament necotate	204.336.731	188.268.389
<b>Actiuni si alte titluri cu venit variabil</b>	<b>132.781.219</b>	<b>138.960.124</b>
Titluri detinute care nu sunt detinute ca imobilizari financiare		
Titluri de tranzactie cotate (actiuni) (i)	90.013.179	119.520.584
Titluri de plasament (unitati de fond)	40.601.688	17.273.188
Titluri ale activitatii de portofoliu transferabile detinute ca imobilizari financiare necotate	2.166.352	2.166.352
<b>Parti in cadrul societatilor comerciale legate</b>	<b>157.284.048</b>	<b>122.988.297</b>

(i) Banca are detineri importante la sfarsitul anului 2011 in urmatoarele societati:SIF Oltenia, SIF Moldova, SIF Banat-Crisana, SIF Transilvania, Fondul Proprietatea si SNP Petrom

# Banca Transilvania SA

Note la situatiile financiare

31 decembrie 2011

## 5. Active imobilizate

- in lei -	Valoare bruta 2011			Deprecieri (amortizari si ajustari pentru depreciere) 2011				Valoare neta 2011		
	Elemente de active	Sold la 1 ianuarie 2011	Cresteri An 2011	Reduceri An 2011	Sold la 31 decembrie 2011	Sold la 1 ianuarie 2011	Depreciere in cursul anului 2011	Reduceri sau reluari an 2011	Sold la 31 decembrie 2011	Sold la 1 ianuarie 2011
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>	<b>87.442.397</b>	<b>36.236.085</b>	<b>13.058.341</b>	<b>110.620.141</b>	<b>40.079.535</b>	<b>6.802.851</b>	<b>5.397.890</b>	<b>41.484.496</b>	<b>47.362.862</b>	<b>69.135.645</b>
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	47.196.308	14.031.054	5.438.960	55.788.402	40.079.535	6.802.851	5.397.890	41.484.496	7.116.773	14.303.906
Imobilizari necorporale in curs	40.246.089	22.205.031	7.619.381	54.831.739	-	-	-	-	40.246.089	54.831.739
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>	<b>501.840.565</b>	<b>70.554.927</b>	<b>27.623.234</b>	<b>544.772.258</b>	<b>241.327.199</b>	<b>42.562.257</b>	<b>10.305.623</b>	<b>273.583.833</b>	<b>260.513.366</b>	<b>271.188.425</b>
Terenuri	25.301.647	-	-	25.301.647	-	-	-	-	25.301.647	25.301.647
Amenajari de terenuri	76.336	-	-	76.336	28.955	2.451	-	31.406	47.381	44.930
Constructii	259.700.232	6.743.194	963.248	265.480.178	100.622.711	17.871.304	956.733	117.537.282	159.077.521	147.942.896
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	17.556.767	724.352	460.717	17.820.402	8.926.313	2.522.181	419.599	11.028.895	8.630.454	6.791.507
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	50.089.952	8.702.309	6.437.728	52.354.533	43.180.653	5.762.923	6.361.252	42.582.324	6.909.299	9.772.209
Mijloace de transport	26.596.114	2.007.571	543.633	28.060.052	18.701.315	3.864.906	499.920	22.066.301	7.894.799	5.993.751
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	116.128.539	9.513.218	2.282.262	123.359.495	69.867.252	12.538.492	2.068.119	80.337.625	46.261.287	43.021.870
Imobilizari corporale in curs	6.390.978	42.864.283	16.935.646	32.319.615	-	-	-	-	6.390.978	32.319.615
<b>TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE</b>	<b>589.282.962</b>	<b>106.791.012</b>	<b>40.681.575</b>	<b>655.392.399</b>	<b>281.406.734</b>	<b>49.365.108</b>	<b>15.703.513</b>	<b>315.068.329</b>	<b>307.876.228</b>	<b>340.324.070</b>
<b>IMOBILIZARI FINANCIARE</b>										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	780.000	54.600	54.600	780.000	-	-	-	-	780.000	780.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2.166.352	916.426	916.426	2.166.352	-	-	-	-	2.166.352	2.166.352
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	202.414.112	19.676.827	1.902.509	220.188.430	45.130.064	52.070.069	-	97.200.133	157.284.048	122.988.297
<b>TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE</b>	<b>205.360.464</b>	<b>20.647.853</b>	<b>2.873.535</b>	<b>223.134.782</b>	<b>45.130.064</b>	<b>52.070.069</b>	<b>-</b>	<b>97.200.133</b>	<b>160.230.400</b>	<b>125.934.649</b>
<b>ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL</b>	<b>794.643.426</b>	<b>127.438.865</b>	<b>43.555.110</b>	<b>878.527.181</b>	<b>326.536.798</b>	<b>101.435.177</b>	<b>15.703.513</b>	<b>412.268.462</b>	<b>468.106.628</b>	<b>466.258.719</b>

**5. Active imobilizate (continuare)**

Elemente de active	Valoare bruta 2010			Deprecieri (amortizari si provizioane) 2010				Valoare neta 2010		
	Sold la 1 ianuarie 2010	Cresteri An 2010	Reduceri An 2010	Sold la 31 decembrie 2010	Sold la 1 ianuarie 2010	Depreciere in cursul anului 2010	Reduceri sau reluari an 2010	Sold la 31 decembrie 2010	Sold la 1 ianuarie 2010	Sold la 31 decembrie 2010
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1
<b>IMOBILIZARI NECORPORALE</b>	<b>44.905.422</b>	<b>47.863.686</b>	<b>5.326.711</b>	<b>87.442.397</b>	<b>34.707.015</b>	<b>5.976.563</b>	<b>604.043</b>	<b>40.079.535</b>	<b>10.198.407</b>	<b>47.362.862</b>
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	43.006.191	4.798.334	608.217	47.196.308	34.707.015	5.976.563	604.043	40.079.535	8.299.176	7.116.773
Imobilizari necorporale in curs	1.899.231	43.065.352	4.718.494	40.246.089	-	-	-	-	1.899.231	40.246.089
<b>IMOBILIZARI CORPORALE</b>	<b>474.847.561</b>	<b>51.798.472</b>	<b>24.805.468</b>	<b>501.840.565</b>	<b>198.222.730</b>	<b>48.216.334</b>	<b>5.111.865</b>	<b>241.327.199</b>	<b>276.624.831</b>	<b>260.513.366</b>
Terenuri	18.935.866	6.365.781	-	25.301.647	-	-	-	-	18.935.866	25.301.647
Amenajari de terenuri	76.336	-	-	76.336	26.505	2.450	-	28.955	49.831	47.381
Constructii	250.995.294	10.186.977	1.482.039	259.700.232	80.369.132	21.456.286	1.202.707	100.622.711	170.626.162	159.077.521
Echipeamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	16.096.156	1.655.237	194.626	17.556.767	6.660.705	2.397.772	132.164	8.926.313	9.435.451	8.630.454
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	48.055.567	3.243.285	1.208.900	50.089.952	37.520.424	6.859.915	1.199.686	43.180.653	10.535.143	6.909.299
Mijloace de transport	24.827.783	2.520.310	751.979	26.596.114	15.170.430	4.255.176	724.291	18.701.315	9.657.353	7.894.799
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	111.849.257	6.969.551	2.690.269	116.128.539	58.475.534	13.244.735	1.853.017	69.867.252	53.373.723	46.261.287
Imobilizari corporale in curs	4.011.302	20.857.331	18.477.655	6.390.978	-	-	-	-	4.011.302	6.390.978
<b>TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE</b>	<b>519.752.983</b>	<b>99.662.158</b>	<b>30.132.179</b>	<b>589.282.962</b>	<b>232.929.745</b>	<b>54.192.897</b>	<b>5.715.908</b>	<b>281.406.734</b>	<b>286.823.238</b>	<b>307.876.228</b>
<b>IMOBILIZARI FINANCIARE</b>										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	11.080.000	-	10.300.000	780.000	-	-	-	-	11.080.000	780.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2.166.352	1.004.035	1.004.035	2.166.352	-	-	-	-	2.166.352	2.166.352
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	149.388.170	53.977.273	951.331	202.414.112	5.260.000	39.870.064	-	45.130.064	144.128.170	157.284.048
<b>TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE</b>	<b>162.634.522</b>	<b>54.981.308</b>	<b>12.255.366</b>	<b>205.360.464</b>	<b>5.260.000</b>	<b>39.870.064</b>	<b>-</b>	<b>45.130.064</b>	<b>157.374.522</b>	<b>160.230.400</b>
<b>ACTIVE IMOBILIZATE - TOTAL</b>	<b>682.387.505</b>	<b>154.643.466</b>	<b>42.387.545</b>	<b>794.643.426</b>	<b>238.189.745</b>	<b>94.062.961</b>	<b>5.715.908</b>	<b>326.536.798</b>	<b>444.197.760</b>	<b>468.106.628</b>

**6. Actiuni proprii si obligatiuni emise**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Capital social subscris	1.470.600.998	1.773.658.066
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni emise		
• Numar actiuni	1.470.600.998	1.773.658.066
• Valoarea totala a actiunilor	1.470.600.998	1.773.658.066
Actiuni emise in timpul exercitiului financiar:	384.263.115	303.057.068
- actiuni emise prin aport de numerar si capitalizarea rezervelor	384.263.115	303.057.068
- actiuni emise prin conversia obligatiunilor	-	-
Tipul de actiuni sau parti sociale	comune	Comune
Numarul de actiuni sau parti sociale emise (actiuni)	384.263.115	303.057.068
Valoarea nominala totala sau parti sociale emise	384.263.115	303.057.068
Valoarea nominala totala si valoarea incasata la distribuire		
Valoare nominala totala	384.263.115	303.057.068
Valoare incasata la distribuire (aport in numerar)	112.678.645	721.355
- din care prime de emisiune	-	-
Valoarea rezultata din conversia obligatiunilor	-	-
- din care prime de conversie	-	-

**7. Repartizarea profitului**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Profit de repartizat	97.493.089	131.870.976
- Rezerve legale + alte	6.751.076	9.342.437
<b>Profit nerepartizat</b>	<b>90.742.013</b>	<b>122.528.539</b>

Profitul contabil ramas nerepartizat la sfarsitul anului 2011 se preia la inceputul anului 2012 in contul de "Rezultat reportat" de unde urmeaza a fi repartizat pe celelalte destinatii legale, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor Bancii, in anul urmat.

**8. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli**

Denumirea provizionului	Sold la 1 ianuarie 2011	Transferuri In cont	Din cont	Sold la 31 decembrie 2011
Provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura	-	6.016.794	-	6.016.794
Provizioane pentru restructurare	-	500.000	-	500.000
Alte provizioane	-	20.000.000	-	20.000.000
<b>TOTAL</b>		<b>26.516.794</b>		<b>26.516.794</b>

## Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere

### 9.1. Dobanzi de primit si venituri asimilate

- in lei -	2010	2011
Dobanzi cont curent BNR	44.220.355	38.589.773
Dobanzi la conturile de corespondent la alte banci	154.035	776.509
Dobanzi la conturile de depozite la alte banci	16.364.298	19.397.882
Dobanzi la credite acordate institutiilor de credit	2.315.728	3.913.970
Dobanzi la creante comerciale si credite acordate clientelei non-financiare	1.310.326.198	1.318.731.506
Dobanzi acordate clientelei financiare	1.381.110	1.114.278
Dobanzi la conturi curente debitoare	155.025.729	132.652.172
Dobanzi din creante restante si indoelnice	81.488.170	86.085.723
Dobanzi la titlurile primite in pensiune livrata	5.738.294	6.721.178
Venituri din dobanzi titluri plasament	233.617.617	286.932.657
Venituri din angajamente garantie	12.765.914	20.580.870
Venituri din dobanzi titluri investitii	252.640	54.492
<b>Total</b>	<b>1.863.650.088</b>	<b>1.915.551.010</b>

### 9.2. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

- in lei -	2010	2011
Dobanzi la depozitele bancilor	3.788.238	5.253.157
Dobanzi la imprumuturi de la banci	43.364.996	45.079.492
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	7.706.979	7.126.117
Dobanzi la conturile curente ale clientelei	14.985.295	13.923.857
Dobanzi la conturile de depozite ale clientelei	801.433.493	820.777.265
Dobanzi la titlurile date in pensiune livrata	253.794	5.580.985
Cheltuieli privind datorii subordonate	11.329.253	13.101.195
Cheltuieli diverse privind operatiunile cu titluri	11.934	13.529
<b>Total</b>	<b>882.873.982</b>	<b>910.855.597</b>

### 9.3. Venituri privind titlurile

- in lei -	2010	2011
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	740.491	421.943
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	3.379.614	1.274.318
<b>Total</b>	<b>4.120.105</b>	<b>1.696.261</b>

**Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**

**9.4. Venituri din comisioane**

- in lei -

	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Venituri din comisioane operatiuni interbancare	28.948.733	34.328.652
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	32.029.220	33.116.698
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	92.541.538	81.178.541
Alte venituri din comisioane	4.215.433	4.974.543
Venituri din prestatii servicii financiare din care:	243.302.405	266.677.545
- comisioane operatiuni cu titluri efectuate in contul clientelei	52.598	42.269
- venituri privind mijloacele de plata si alte venituri din prestatii	243.249.807	266.635.276
<b>Total</b>	<b>401.037.329</b>	<b>420.275.979</b>

**9.5. Cheltuieli cu comisioane**

- in lei -

	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	36.983.696	41.665.265
Comisioane operatiuni clientela	6.651.782	528.498
Comisioane operatiuni titluri	22.318	7.204
Comisioane privind datoriile subordonate	365.232	-
Cheltuieli cu serviciile financiare	45.720	9.358.798
<b>Total</b>	<b>44.068.748</b>	<b>51.559.765</b>

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

- in lei -

	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Profit din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	2.032.069	-2.305.327
Profit din cesiunea titlurilor de plasament	16.098.818	-19.839.379
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	106.207.282	108.263.860
Profit / pierdere din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	941.193	1.988.355
Venituri / cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	1.879.516	-3.271.181
<b>Total</b>	<b>127.158.878</b>	<b>84.836.328</b>

**9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)****9.7. Alte venituri din exploatare**

- in lei -	2010	2011
Venituri din alte angajamente date	125.338	93.913
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	154.993	391.964
Venituri din alte activitati (arhiva electronica)	1.672.833	2.505.853
Alte venituri accesorii (recuperari taxe, Romcard)	8.320.119	8.822.948
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	203.185	1.915.922
Venituri din finantari europene	77.109	1.053.612
Venituri privind bunurile mobile si imobile din executarea creantelor	-	3.453.510
Alte venituri diverse de exploatare	7.471.011	6.102.798
<b>Total</b>	<b>18.024.588</b>	<b>24.340.520</b>

**9.8. Cheltuieli administrative generale**

- in lei -	2010	2011
Cheltuieli cu personalul	350.864.828	368.915.613
Alte cheltuieli administrative (i)	266.071.314	284.228.606
<b>Total</b>	<b>616.936.142</b>	<b>653.144.219</b>

*(i) Alte cheltuieli administrative*

- in lei -	2010	2011
Cheltuieli cu materialele consumabile	13.126.451	17.140.835
Cheltuieli cu combustibil	2.776.910	3.800.114
Cheltuieli cu piesele de schimb si mijloace transport	21.532	31.930
Cheltuieli de intretinere si reparatii	37.301.721	45.652.675
Cheltuieli privind utilitatile	12.856.168	13.847.239
Cheltuieli privind posta, telefon	29.514.845	29.184.210
Cheltuieli privind deplasari	2.740.739	3.555.246
Cheltuieli privind asigurarile	30.518.164	25.936.874
Cheltuieli privind chiriile	84.872.858	86.714.291
Cheltuieli privind transport de bunuri	3.973.994	5.537.640
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	14.221.325	17.223.034
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	4.569.435	4.431.036
Cheltuieli privind alte stocuri	138.036	45.691
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	29.439.136	31.127.791
<b>Total</b>	<b>266.071.314</b>	<b>284.228.606</b>

Cheltuielile cu prime de asigurare pentru anul 2011 sunt in suma de 25.936.874 LEI, din care aferente politelor de risc financiar pentru creditele acordate persoanelor fizice si IMM-urilor sunt 22.234.348 LEI, iar in anul 2010 nivelul acestora a fost de 30.518.164 LEI, din care aferente politelor de risc financiar pentru credite sunt 26.605.221 LEI. Cheltuielile cu primele de risc financiar sunt considerate costuri aferente tranzactiilor de acordare a creditelor catre persoane fizice si IMM-uri.



**9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)****9.9. Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale**

- in lei -	2010	2011
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	5.976.564	6.802.851
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	48.236.075	42.458.466
<b>Total</b>	<b>54.212.639</b>	<b>49.261.317</b>

**9.10. Alte cheltuieli de exploatare**

- in lei -	2010	2011
Costuri de tranzactionare la titluri de tranzactie	10.579	22.820
Cheltuieli cu chirile la operatiunile de leasing	63.533	42.561
Cheltuieli cu alte angajamente primite	130.245	93.913
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	1.018.685	-
Cheltuieli cu impozite la mijloace fixe, taxa publicitate	2.144.136	2.221.463
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	25.131.491	45.165.821
Cheltuieli cu impozite si taxe - impozit nerezidenti	5.199	10.266
Cheltuieli cu impozite si taxe - TVA nerezidenti	1.654.271	1.969.864
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	201.346	169.097
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	1.161.172	243.626
Despagubiri, amenzi si penalitati	149.814	328.414
Donatii si subventii acordate	72.456	72.456
Cheltuieli privind sponsorizarile	6.960.253	7.306.013
Pierderi din debitori diversi	587.909	1.600.585
Dobanzi de la imprumuturile primite	22.579	22.723
Cheltuieli cu provizioane pentru restructurare	-	500.000
Alte cheltuieli diverse de exploatare	1.516.880	4.567.777
<b>Total</b>	<b>40.830.548</b>	<b>64.337.399</b>

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

- in lei -	2010	2011
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	1.067.054.976	1.013.366.858
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	127.729.882	150.799.737
Cheltuieli cu provizioane pentru riscuri de exercitare a angajamentelor prin semnatura	-	18.030.224
Cheltuieli cu alte provizioane	-	20.000.000
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	3.553.964	14.741.709
Pierderi din creante nerecuperabile neacoperite cu provizioane	4.125.026	180.030
Cheltuieli cu provizioane pentru creante restante si indoelnice	-	915.842
<b>Total</b>	<b>1.202.463.848</b>	<b>1.218.034.400</b>

**9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)****9.12. Reluări din corectii asupra creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente**

- in lei -	2010	2011
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	558.911.685	656.756.188
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	41.596.255	66.421.821
Venituri din recuperari de creante amortizate	538.415	536.979
Venituri din provizioane pentru creante restante si indoielnice	1.240.183	2.478.382
Venituri din provizioane pentru riscuri de executare a angajamentelor prin semnatura	-	12.139.916
<b>Total</b>	<b>602.286.538</b>	<b>738.333.286</b>

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

- in lei -	2010	2011
Cheltuieli cu provizioane pentru participatii	39.870.108	52.070.069
<b>Total</b>	<b>39.870.108</b>	<b>52.070.069</b>

**9.14. Reluări din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate**

- in lei -	2010	2011
Venituri din vanzarea participatiilor	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**9.15. Alte informatii privind contul de profit si pierdere**

- in lei -	2010	2011
Cheltuielile cu chiriile si ratele achitate in cadrul unui contract de leasing operational	63.533	42.561
Onorariile platite auditorilor financiari	458.504	570.463
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
Valoarea cheltuielilor platite in contul datoriilor subordonate in cursul exercitiului financiar:		
Dobanzi	11.329.253	13.101.195
Comisioane	365.232	-

**9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)****9.16. Profitul sau pierderea aferenta iesirilor de mijloace fixe**

- in lei -	2010	2011
Venituri din cedare mijloace fixe	154.993	391.964
Valoarea contabila neta a activului	-1.161.172	-243.626
Cheltuielile aferente cedarii	-	-
Profit	-	148.338
Pierdere	1.006.179	

**10. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii**

- in lei -	2010	2011
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	270.623.050	284.126.521
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	74.408.487	78.139.051
Alte cheltuieli privind personalul	5.833.291	6.650.041
<b>Total</b>	<b>350.864.828</b>	<b>368.915.613</b>

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

- in lei -	2010	2011
Consiliu de administratie	1.194.138	1.170.206
Directorii	2.556.236	2.573.750
<b>Total</b>	<b>3.750.374</b>	<b>3.743.956</b>

La 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010 nu existau obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii directori si administratori sau avansuri acordate administratorilor.

Valoarea avansurilor si creditelor acordate membrilor organelor de administratie, conducere si supraveghere in timpul exercitiului sunt prezentate mai jos:

In LEI	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<b>Credite card LEI</b>		
Suma aprobata	8.384.241	9.241.312
Suma utilizata	4.787.999	5.153.930
Rata dobanzii:		
- carduri debit	10,50%	9,50%
- carduri credit	20,00%	20,00%
Principalele clauze ale creditului	rulaj lunar 10% din soldul angajat al creditului (2010; 2009)	
Suma neutilizata	3.596.211	4.087.350

**10. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii (continuare)**

<b>Credite LEI - aprobate</b>	20.021.664	21.328.604
<b>Credite LEI - sold</b>	16.909.564	18.216.881
Suma rambursata	3.099.801	3.107.949
Rata dobanzii medie	7,60%	8,56%
Suma neutilizata	12.299	3.774
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
<b>Credite USD - aprobate</b>	492.245	330.277
<b>Credite USD - sold</b>	139.601	83.134
Suma rambursata	352.644	247.143
Rata dobanzii	7,13%	7,56%
Suma neutilizata	-	-
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
<b>Credite EUR - aprobate</b>	54.766.947	60.940.965
<b>Credite EUR - sold</b>	49.889.278	54.034.223
Suma rambursata	4.726.870	6.754.714
Rata dobanzii medie	5,84%	6,96%
Suma neutilizata	150.799	152.028
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	

Numarul mediu de salariatii

	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
-Salariatii	<b>6.575</b>	<b>6.788</b>
-Numar mediu aferent exercitiului, din care:	5.526	5.933
- director general	1	1
- director general adjunct	1	1
- directori executivi	9	9
- directori	165	173
- directori operatiuni	53	52
- sefi compartimente	779	845
- contabilitate	22	22
- operatiuni backoffice	338	348
- operatiuni frontoffice	1.267	1.480
- credite + evaluatori	757	817
- informatica	112	116
- juridic	138	157
- marketing	6	6
- comercial	806	904
- administrativ	117	122
- casierie	870	793
- referenti trezorerie	7	7
- altele	78	80

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

Elemente - in lei - A	Exercitiul 2011					Exercitiul 2010				
	Societatile Grupului 1	Societati asociate 2	Persoane fizice 3	Conducere 4	Alte Societati 5	Societatile Grupului 6	Societati asociate 7	Persoane fizice 8	Conducere 9	Alte societati 10
<b>Credite</b>	<b>110.999.034</b>	-	-	<b>69.167.863</b>	<b>5.275.446</b>	<b>62.075.096</b>	-	-	<b>64.125.073</b>	<b>4.943.997</b>
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	<i>133.132.958</i>	-	-	<i>66.746.762</i>	<i>5.275.446</i>	<i>83.821.133</i>	-	-	<i>63.113.751</i>	<i>4.940.321</i>
<i>Creante atasate</i>	<i>24.106</i>	-	-	<i>2.421.101</i>	-	<i>17.385</i>	-	-	<i>1.011.322</i>	<i>3.676</i>
<i>Provizioane constituite</i>	<i>22.158.030</i>	-	-	-	-	<i>21.763.422</i>	-	-	-	-
<b>Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate</b>	<b>122.988.297</b>	-	-	-	-	<b>157.284.048</b>	-	-	-	-
<b>Debitori</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Datorii</b>	<b>27.862.208</b>	-	-	<b>14.062.284</b>	<b>3.558.914</b>	<b>51.532.975</b>	-	-	<b>13.635.380</b>	<b>831.973</b>
<i>Depozite</i>	<i>27.818.178</i>	-	-	<i>13.976.331</i>	<i>3.547.555</i>	<i>51.332.435</i>	-	-	<i>13.582.469</i>	<i>826.455</i>
<i>Datorii atasate</i>	<i>44.030</i>	-	-	<i>85.953</i>	<i>11.359</i>	<i>200.540</i>	-	-	<i>52.911</i>	<i>5.518</i>
Venituri din comisioane si dobanzi	6.113.652	-	-	4.143.412	565.308	7.902.816	-	-	4.102.587	659.020
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	2.152.380	-	-	1.998.357	161.556	3.744.962	-	-	1.703.038	20.535
Angajamente	73.029.302	-	-	155.801	1.294.776	54.010.223	-	-	163.099	1.166.010

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.

## 12. Informatii privind pietele geografice

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2011, 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.

## 13. Angajamente, active si datorii contingente

Angajamentele Bancii fata de societatile Grupului reprezinta credit neangajat si sunt in suma de 73.029.302 LEI (31 decembrie 2010: 54.010.223 LEI).

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:

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<b>DATORII CONTINGENTE:</b>	<b>1.263.459.144</b>	<b>1.850.319.277</b>
Din care:		
- Garantii date altor banci	208.146.267	388.332.785
- Scrisori de garantie pentru clientela	820.614.918	945.948.361
- Plafon scrisori de garantie	234.697.959	515.182.831
- Garantii de rambursare a creditelor	-	855.300

### 13. Angajamente, active si datorii contingente (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.

<b>GARANTII DATE ALTOR BANCII</b>	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
- in lei -		
<b>Total</b>	<b>208.146.267</b>	<b>388.332.785</b>
- in lei -		
	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
<b>ANGAJAMENTE</b>	<b>1.908.354.080</b>	<b>2.297.196.134</b>
- Deschideri de credite	1.908.354.080	2.294.690.709

La data de 31 decembrie 2011 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

a. Operatiuni forward

a.1. Operatiuni cu bancile

Cumparari 65.242.000 RON contra 15.000.000 EUR

a.2. Operatiuni cu clientii

Cumparari 6.000.000 EUR echivalent 25.918.200 EQRON

b. Operatiuni swap

b.1. Operatiuni cu bancile

Cumparari 20.254.800 RON contra 4.700.000 EUR

Cumparari 18.200.000 EUR echivalent 78.618.540 EQRON

La data de 31 decembrie 2010 soldul tranzactiilor in devize la termen neajunse la scadenta a fost 0.

Valoarea garantiilor constituite sub forma titlurilor de stat, la 31 decembrie 2011, era in suma de 28.450 mii LEI si 82.225 mii EUR iar la 31 decembrie 2010 era de 28.450 mii LEI si 37.786 mii EUR . Aceste garantii s-au constituit in favoarea urmatoarelor institutii: 28.450 mii LEI pentru SENT, MASTERCARD, VISA si RO CLEAR si 82.225 mii EUR sunt titluri gajate la Central Bank of Cyprus.

### 14. 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 (simbol bursier: TLV).

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

**14. Alte informatii (continuare)**

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.

La 31 decembrie 2011 Banca avea 6.788 angajati (31 decembrie 2010: 6.575 angajati).

Capitalul social al Bancii la data de 31 decembrie 2011 era in suma de 1.773.658.066 LEI si era detinut de 27.802 actionari, iar la data de 31 decembrie 2010 era in suma de 1.470.600.998 LEI si era detinut de 28.721 actionari.

**Structura capitalului social:**

	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD)	14,68%	14,61%
Persoane fizice romane	28,46%	25,98%
Companii romanesti	22,57%	26,35%
Persoane fizice straine	2,60%	2,21%
Companii straine	31,69%	30,85%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Valoarea partilor detinute de Banca in cadrul societatiilor 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	Procentul detinut in 2010	Procentul detinut in 2011
BT Securities SA	Cluj Napoca Str. 21 Decembrie 1989	societate de valori mobiliare	participatie directa	95,50%	95,50%
BT Leasing IFN SA	Cluj Napoca Baritiu nr. 1	societate de leasing financiar	participatie directa	44,30%	44,30%
			participatie indirecta	55,70%	55,70%
BT Investments SRL	Cluj Napoca Eroilor nr. 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	100,00%	100,00%
BT Direct IFN SA	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 1	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	93,70%	93,70%
			participatie indirecta	6,30%	6,30%
BT Building SRL	Cluj Napoca Baritiu nr. 8 Ap. 3	inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie directa	4,17%	4,17%
			participatie indirecta	95,83%	95,83%
BT Asset Management SAI	Cluj Napoca B-dul 21 Decembrie 1989 nr. 104	activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare precum si a altor organisme de plasament colectiv	participatie directa	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	95,00%	95,00%



**Banca Transilvania SA**  
Note la situatiile financiare

31 decembrie 2011

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Procentul detinut in 2010	Procentul detinut in 2011
BT Safe Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	99,98%	99,98%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	99,99%	99,99%
BT Account Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca str Bartiu nr. 8 ap. 4	Intermedieri asigurari	participatie indirecta	100,00%	100,00%
BT Compania de Factoring SRL	Bucuresti, str George Calinescu nr. 8 sector 1	Factoring	participatie directa	99,18%	99,18%
			participatie indirecta	0,82%	0,82%
BT Finop Leasing SA	Bucuresti, str. Ghe. Ionescu Sisesti nr. 51 sector 1	Leasing financiar	participatie indirecta	51,00%	51,00%
BT Consultant SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 4	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	participatie directa	7,45%	7,45%
			participatie indirecta	92,55%	92,55%
BT Evaluator SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 3	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	participatie directa	9,96%	9,96%
			participatie indirecta	90,04%	90,04%
Medical Leasing IFN SA	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Activitati de creditare pe baza de contract-leasing	participatie directa	99,9994%	99,9998%
			participatie indirecta	0,0006%	0,0002%
Rent-a-Med SRL	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Inchirierea articolelor medicale si ortopedice	participatie indirecta	100%	100%
BT Leasing Moldova	Chisinau, str. A. Puschin 60/2	Leasing financiar	participatie directa	100,00%	100,00%
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca, Str G Baritiu 1	Alte activitati auxiliare de asigurari si fonduri de pensii	Participatie indirecta	95,00%	95,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	Bucuresti, soseaua Bucuresti Ploiesti, nr.43	Alte activitati referitoare la sanatatea umana	Participatie indirecta	-	91,43%

**Creantele asupra clientelei** cuprind si soldul creditelor acordate filialelor din Grupul Financiar BT, astfel:

- in lei -

	<b>31 decembrie</b>	<b>31 decembrie</b>
	<b>2010</b>	<b>2011</b>
<b>Total credite net acordate filialelor</b>	<b>62.057.711</b>	<b>110.999.034</b>

**14. Alte informatii (continuare)**

*Datoriile privind clientela* includ:

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Datorii fata de societatile din Grup	<b>51.532.975</b>	<b>27.862.208</b>
Cu urmatoarea structura:		
- Disponibilitati contul curent si alte sume datorate	12.460.044	14.711.071
- Depozite	38.872.391	13.107.107
- Datorii atasate disponibilitati si depozite	200.540	44.030

*Reconcilierea intre profitul contabil si cel fiscal:*

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Profit contabil brut	135.021.511	185.770.618
Venituri neimpozabile	-223.326.602	-238.743.668
Cheltuieli nedeductibile	368.332.687	435.508.393
Profit fiscal	280.027.596	382.535.343
Cota impozitare (%)	16%	16%
Impozit calculat	44.804.415	61.205.655
Cheltuieli sponsorizare deductibile	6.960.252	7.306.013
Reducere impozit profit reinvestit	315.741	-
Impozit pe profit de plata	37.528.422	53.899.642

In cursul anului 2011, Sucursala BT din Cipru, a inregistrat un profit de 53.905 LEI (2010: pierdere 695.552 LEI), profit din care s-a acoperit pierderea raportata in anii anteriori.

La 31 decembrie 2011, impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 53.899.642 LEI (31 decembrie 2010 – 37.528.422 LEI). Suma platita la buget reprezentand plati anticipate aferente anului 2011, conform declaratiei de impozit a fost de 38.729.332 LEI, rezultand o suma de plata la bugetul statului de 15.170.310 LEI.

*Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar:*

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Casa, disponibilitati banci centrale	3.546.331.008	4.511.838.734
Creante asupra institutiilor de credit la vedere	655.282.954	486.241.668
Disponibil ATM si automate de schimb valutar	94.618.020	
Creante din titluri primite in pensiune	296.918.576	21.289.849
<b>Total</b>	<b>4.593.150.558</b>	<b>5.019.370.251</b>

## **15. Raportare pe segmente de afaceri**

In scopul evaluarii activitatii Bancii si pentru luarea deciziilor asupra alocarii viitoare a resurselor de catre Conducerea executiva a Bancii, fara a fi o conformare obligatorie la reglementarile contabile in vigoare, Banca prezinta informatii financiare structurate pe segmente de afaceri.

La data de 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010, Banca are segmente principale de afaceri: Corporatii, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane Fizice, Divia pentru Medici, Trezorerie.

Incadrarea persoanelor juridice in categoria Corporatii sau IMM este reglementata intern prin norme care stabilesc conditiile de clasificare a clientilor pe segmente de afaceri.

- Segmentul Corporatii – pentru aceasta categorie de clienti, Banca ofera o gama complexa de produse si servicii integrate si flexibile care acopera cerintele operationale si de dezvoltare a corporatiilor mari.
- Segmentul IMM – constituie o componenta pentru care Banca a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestora.
- Segmentul Persoane Fizice – pentru clientii persoane fizice, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii astfel: produse de 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.
- Segmentul Divia pentru Medici – pentru sectorul medical, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii financiare, consultanta si sprijin pentru infiintarea unor cabinete medicale sau pentru obtinerea statutului de persoana fizica autorizata, asistenta contabila si economico-fiscala.

Actiunile si datoriile pe segment includ elemente direct atribuibile unui segment cat si cele care pot fi alocate segmentului pe o baza rezonabila.

Actiunile si pasivele purtatoare de dobanda, respectiv portofoliul de credite, resurse la vedere si la termen de la clientela nebankara, imprumuturi de la banci si clientela financiara au fost alocate direct segmentului aferent. Actiunile si pasivele aferente activitatii de trezorerie au fost identificate individual si atribuite trezoreriei.

Rezervele si capitalul au fost prezentate in sectiunea „Alte”, iar actiunile si pasivele care deservesc intreaga retea bancara (actiunile imobilizate) au fost alocate indirect pe cele trei segmente pe baza unor chei de alocare relative la ponderile activelor/pasivelor direct atribuibile.

Venitul pe segment este venitul raportat in contul de profit si pierdere al Bancii care este direct atribuibil unui segment si proportia relevanta din venitul care se poate atribui rezonabil unui segment.

Cheltuiala pe segment este cheltuiala ce rezulta din activitatea de exploatare a unui segment care este direct atribuibil segmentului respectiv si ponderea relativa dintr-o cheltuiala care poate fi alocata pe un temei rezonabil segmentului respectiv cu exceptia cheltuielilor si veniturilor cu provizioanele.

Veniturile si cheltuielile operationale inainte de provizionare generate direct din activitatea de baza au fost identificate si alocate segmentului aferent. Pentru acele venituri si cheltuieli care sunt generate indirect si nu pot fi atribuibile unui segment, s-au folosit chei de alocare relative la specificul fiecarui element din contul de profit si pierdere.

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente privind situatia patrimoniala si rezultatul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2011 si date comparative pentru anul 2010.

**15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)**

<i>In mii LEI</i>	Corporatii		Persoane Fizice		IMM		DPM		Trezorerie		Alte		Total	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Credite nete de provizioane	6.655.888	5.486.961	5.168.878	4.917.486	1.311.097	1.175.093	677.142	604.592	-	-	-	-	13.813.005	12.184.132
Titluri de stat nete de provizioane	-	-	-	-	-	-	-	-	5.967.870	3.946.118	-	-	5.967.870	3.946.118
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	-	-	5.132.988	4.716.698	122.988	157.284	5.255.976	4.873.982
Valori imobilizate	90.920	81.034	70.607	72.623	17.910	17.354	9.250	8.929	151.637	127.936	-	-	340.324	307.876
Alte active	98.310	72.902	76.347	65.336	19.366	15.613	10.002	8.033	163.965	115.098	-	-	367.990	276.982
<b>Total Activ</b>	<b>6.845.118</b>	<b>5.640.897</b>	<b>5.315.832</b>	<b>5.055.445</b>	<b>1.348.373</b>	<b>1.208.060</b>	<b>696.394</b>	<b>621.554</b>	<b>11.416.460</b>	<b>8.905.850</b>	<b>122.988</b>	<b>157.284</b>	<b>25.745.165</b>	<b>21.589.090</b>
Depozite si conturi curente	4.540.318	4.216.580	12.994.180	10.845.246	2.182.247	1.785.765	430.723	371.858	571.613	491.909	-	-	20.719.081	17.711.358
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	100.325	134.747	268.536	337.112	312.946	411.970	196.350	149.968	1.585.980	367.362	-	-	2.464.137	1.401.159
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	259.182	257.088	-	-	259.182	257.088
Alte pasive	38.736	44.471	99.546	127.095	19.564	23.911	4.645	6.009	9.938	23.159	-	-	172.429	224.645
<b>Total Datorii</b>	<b>4.679.379</b>	<b>4.395.798</b>	<b>13.362.262</b>	<b>11.309.453</b>	<b>2.514.757</b>	<b>2.221.646</b>	<b>631.718</b>	<b>527.835</b>	<b>2.426.713</b>	<b>1.139.518</b>	-	-	<b>23.614.829</b>	<b>19.594.250</b>
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.130.336	1.994.840	2.130.336	1.994.840
<b>Total Pasive</b>	<b>4.679.379</b>	<b>4.395.798</b>	<b>13.362.262</b>	<b>11.309.453</b>	<b>2.514.757</b>	<b>2.221.646</b>	<b>631.718</b>	<b>527.835</b>	<b>2.426.713</b>	<b>1.139.518</b>	<b>2.130.336</b>	<b>1.994.840</b>	<b>25.745.165</b>	<b>21.589.090</b>

**15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)**

<i>In mii LEI</i>	Corporatii		Persoane Fizice		IMM		DPM		Trezorerie		Altele		Total	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Venituri nete din dobanzi	272.628	273.399	349.473	347.551	155.735	149.768	36.312	31.501	24.576	26.051	-122.691	-86.837	<b>716.033</b>	<b>741.433</b>
Venituri din comisionane la credite	44.257	46.824	2.988	6.204	17.243	22.941	11.097	10.171	-	-	-	-	<b>75.585</b>	<b>86.140</b>
Venituri din comisionane operatiuni	61.553	59.631	129.272	120.693	96.224	85.209	6.088	5.319	-	-	-	-	<b>293.137</b>	<b>270.852</b>
Venituri din operatiuni de schimb valutar	22.647	24.429	18.440	19.108	17.193	20.051	862	973	51.461	45.231	-	-	<b>110.603</b>	<b>109.792</b>
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-351	-2.649	<b>-351</b>	<b>-2.649</b>
Venituri din titluri de stat	-	-	-	-	-	-	-	-	75.866	76.820	211.409	180.944	<b>287.275</b>	<b>257.764</b>
Venituri din operatiuni pe piata de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-24.601	1.606	<b>-24.601</b>	<b>1.606</b>
Dividende incasate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.696	4.120	<b>1.696</b>	<b>4.120</b>
Alte venituri	-	-	4.949	5.442	-	-	-87	-810	-	-	20.046	13.358	<b>24.908</b>	<b>17.990</b>
<b>Venituri</b>	<b>401.085</b>	<b>404.283</b>	<b>505.122</b>	<b>498.998</b>	<b>286.395</b>	<b>277.969</b>	<b>54.272</b>	<b>47.154</b>	<b>151.903</b>	<b>148.102</b>	<b>85.508</b>	<b>110.542</b>	<b>1.484.285</b>	<b>1.487.048</b>
Cheltuieli cu salariile si asimilatele	84.669	82.841	132.496	118.733	64.192	61.897	13.667	13.251	31.464	31.541	42.440	42.692	<b>368.928</b>	<b>350.955</b>
Cheltuieli operationale	60.652	58.952	94.965	84.776	45.994	44.157	9.795	9.412	27.597	25.906	30.405	30.462	<b>269.408</b>	<b>253.665</b>
Cheltuieli de reclama si publicitate	3.421	2.848	5.296	4.136	2.580	2.134	548	460	1.253	1.369	1.721	1.460	<b>14.819</b>	<b>12.407</b>
Amortizare	11.309	12.771	17.696	18.292	8.577	9.566	1.825	2.120	4.183	4.845	5.671	6.618	<b>49.261</b>	<b>54.212</b>
Alte cheltuieli	14.639	9.570	23.013	13.918	11.096	6.736	2.378	2.146	5.398	3.386	7.803	4.984	<b>64.327</b>	<b>40.740</b>
<b>Cheltuieli</b>	<b>174.690</b>	<b>166.982</b>	<b>273.466</b>	<b>239.855</b>	<b>132.439</b>	<b>124.490</b>	<b>28.213</b>	<b>27.389</b>	<b>69.895</b>	<b>67.047</b>	<b>88.040</b>	<b>86.216</b>	<b>766.743</b>	<b>711.979</b>
<b>Rezultat operational</b>	<b>226.395</b>	<b>237.301</b>	<b>231.656</b>	<b>259.143</b>	<b>153.956</b>	<b>153.479</b>	<b>26.059</b>	<b>19.765</b>	<b>82.008</b>	<b>81.055</b>	<b>-2.532</b>	<b>24.326</b>	<b>717.542</b>	<b>775.069</b>

## **16. 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 credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. 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 Executiv de Management, Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul Tehnic pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (CTALCO), Comitetul Tehnic de Risc privind Operatiunile, Comitetul Tehnic de Audit Conformare si Control Intern, Comitetul Tehnic de Analiza Reglementari Interne, Comitetul Tehnic de Politica si Aprobare Credite, 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.

Consiliul de Administratie aproba si revizuieste anual Regulament de organizare si administrare al Bancii Transilvania, monitorizeaza conformitatea politicilor de risc ale Grupului si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expusa Banca. Departamentul de Audit Intern, Departamentul de Inspectie de Risc de Credit si Serviciul de Monitorizare si Control Risc Operational din cadrul Diviziei Managementul Riscului sunt responsabile pentru monitorizarea respectarii politicilor si normelor interne, prin realizarea de controale regulate si ad-hoc.

Strategia Bancii Transilvania privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Banca Transilvania S.A. adopta un profil de risc in conformitate cu apetitul la risc, strategiile si politicile corespunzatoare privind administrarea riscurilor semnificative, corelate cu strategia generala, capitalurile proprii ale Bancii si experienta sa in managementul riscurilor.

Organizarea functiei de administrare a riscurilor in interiorul Bancii se bazeaza pe urmatoarele principii, care se aplica tuturor activitatilor si tipurilor de risc:

- protectia stabilitatii financiare: Banca Transilvania S.A. controleaza riscul pentru a limita impactul evenimentelor potientiale adverse asupra capitalului si veniturilor.
- perspectiva independenta: functia de administrare a riscului este structurata pentru a identifica, evalua, monitoriza si raporta riscul. Functia de administrare a riscului precum si functiile legale, de conformitate si audit intern opereaza independent de liniile de activitate pe care le monitorizeaza pentru a asigura integritatea proceselor de control ale bancii. Functiile managementul riscului se refera la implementarea tuturor politicilor de risc relevante.
- diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare a expunerilor.
- abordare omogena si o urmarire globala a riscurilor la nivelul Bancii.

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 Tehnic de Administrare a Riscurilor si responsabilii Directiilor implicate. Procesul aferent simularilor de criza este parte integranta a procesului de administrare a riscurilor.

**16. Managementul riscului (continuare)**

**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, zilnic.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar. In vederea unei gestiuni eficiente a riscului valutar Banca Transilvania S.A. coreleaza evolutia pozitiilor deschise, atat din perspectiva valutei cat si a marimii lor, cu evolutia ratelor de schimb de pe piata, respectand limitele impuse de reglementarile de risc si legale incidente.

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

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

Activele si pasivele financiare exprimate in LEI si in alte valute la 31 decembrie 2011 sunt dupa cum urmeaza:

- in lei -	LEI	USD	EUR	Alte valute	TOTAL
Casa, disponibilitati la banci centrale	2.717.506.308	142.724.126	1.645.952.781	5.655.520	4.511.838.735
Efecte publice	4.201.211.980	-	1.055.105.272	-	5.256.317.252
Creante asupra institutiilor de credit	217.948.431	180.176.267	135.532.461	87.492.159	621.149.318
Creante asupra clientelei	8.749.893.306	313.191.661	4.749.919.686	-	13.813.004.653
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	189.020.906	30.446.802	353.124.607	-	572.592.315
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	133.031.549	672.687	5.255.888	-	138.960.124
Participatii	-	-	-	-	-
Participatii in cadrul societatilor comerciale legate	117.652.512	-	5.335.785	-	122.988.297
Imobilizari necorporale	69.135.645	-	-	-	69.135.645
Imobilizari corporale	270.863.495	-	324.930	-	271.188.425
Alte active	57.319.389	77.816	1.427.314	219	58.824.738
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	212.129.872	3.836.594	92.576.482	622.622	309.165.570
<b>TOTAL</b>	<b>16.935.713.393</b>	<b>671.125.953</b>	<b>8.044.555.206</b>	<b>93.770.520</b>	<b>25.745.165.072</b>

**16. Managementul riscului (continuare)**

**b) Riscul valutar (continuare)**

- in lei -	LEI	USD	EUR	Alte valute	TOTAL
Datorii privind institutiile de credit	1.601.270.049	7.448.534	1.011.838.285	2.179.623	2.622.736.491
Datorii privind clientela	12.913.843.876	679.777.997	6.704.085.285	66.951.508	20.364.658.666
Alte pasive	63.654.385	1.387.661	5.248.785	-	70.290.831
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	183.792.517	5.537.736	83.951.678	66.164	273.348.095
Provizioane	21.711.150	148.098	4.657.546	-	26.516.794
Datorii subordonate	-	-	259.182.000	-	259.182.000
Capital social subscris	1.773.658.066	-	-	-	1.773.658.066
Prime de capital	732.136	-	-	-	732.136
Rezerve	200.252.181	-	-	-	200.252.181
Rezerve din reevaluare	30.000.070	-	-	-	30.000.070
Actiuni proprii	-1.903.848	-	-	-	-1.903.848
Rezultatul reportat	6.649.277	-	-3.484.226	-	3.165.051
Rezultatul exercitiului	131.817.071	-	53.905	-	131.870.976
Repartizarea profitului	-9.288.532	-	-53.905	-	-9.342.437
<b>TOTAL</b>	<b>16.916.188.398</b>	<b>694.300.026</b>	<b>8.065.479.353</b>	<b>69.197.295</b>	<b>25.745.165.072</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>19.524.995</b>	<b>-23.174.073</b>	<b>-20.924.147</b>	<b>24.573.225</b>	

Activele si pasivele financiare exprimate in LEI si in alte valute la 31 decembrie 2010 sunt dupa cum urmeaza:

- in lei -	LEI	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	1.782.627.468	152.202.943	1.701.083.651	5.034.966	3.640.949.028
Efecte publice	2.726.161.278	-	710.102.416	-	3.436.263.694
Creante asupra institutiilor de credit	612.654.786	128.068.400	269.767.029	65.259.097	1.075.749.312
Creante asupra clientelei	7.465.976.453	257.908.015	4.460.247.953	86	12.184.132.507
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	204.336.731	-	172.735.792	-	377.072.523
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	124.762.855	706.909	7.311.455	-	132.781.219
Participatii	-	-	-	-	-
Participatii in cadrul societatilor comerciale legate	151.695.083	-	5.588.965	-	157.284.048
Imobilizari necorporale	47.362.862	-	-	-	47.362.862
Imobilizari corporale	260.215.655	-	297.711	-	260.513.366
Alte active	28.012.023	289.322	1.322.796	164	29.624.305
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	183.727.361	2.632.904	60.550.722	445.987	247.356.974
<b>Total</b>	<b>13.587.532.555</b>	<b>541.808.493</b>	<b>7.389.008.490</b>	<b>70.740.300</b>	<b>21.589.089.838</b>



**16. Managementul riscului (continuare)**

**b) Riscul valutar (continuare)**

- in lei -	LEI	USD	EUR	Altele	Total
Datorii privind institutiile de credit	334.534.692	7.835.039	1.188.197.776	1.608.757	1.532.176.264
Datorii privind clientela	11.041.698.915	529.855.906	5.858.242.137	44.449.416	17.474.246.374
Alte pasive	62.110.572	1.360.285	4.715.407	-	68.186.264
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	172.005.402	5.242.844	85.254.159	50.369	262.552.774
Datorii subordonate	-	-	257.088.000	-	257.088.000
Capital social subscris	1.470.600.998	-	-	-	1.470.600.998
Prime de capital	-	-	-	-	-
Rezerve	400.382.806	-	-	-	400.382.806
Rezerve din reevaluare	31.080.101	-	-	-	31.080.101
Rezultatul reportat	4.848.238	-	- 2.813.994	-	2.034.244
Rezultatul exercitiului	98.188.641	-	- 695.552	-	97.493.089
Repartizarea profitului	- 6.751.076	-	-	-	- 6.751.076
<b>Total</b>	<b>13.608.699.289</b>	<b>544.294.074</b>	<b>7.389.987.933</b>	<b>46.108.142</b>	<b>21.589.089.838</b>
<b>Pozitie neta</b>	<b>- 21.166.734</b>	<b>- 2.485.581</b>	<b>- 979.443</b>	<b>24.631.758</b>	

**c) 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, aplicand un management de tip agresiv.

Pentru activele si pasivele financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie neutra. In acest scop Banca a incercat o corelare a sumelor si tipului dobanzii (fixa sau variabila) pentru activele si pasivele financiare in valuta, astfel incat expunerea la riscul evolutiei nefavorabile a ratelor dobanzii pe piata sa aiba un impact neglijabil.

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de dobanda.

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

**16. Managementul riscului (continuare)**

**c) Riscul de dobanda (continuare)**

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.

	Crestere 200 bp Mii LEI	Scadere 200 bp Mii LEI	Crestere 100 bp Mii LEI	Scadere 100 bp Mii LEI
<b>La 31 Decembrie 2011</b>				
Media perioadei	-4,802	4,802	-2,401	2,401
Minimul perioadei	-30,963	30,963	-15,482	15,482
Maximul perioadei	5,446	-5,446	2,723	-2,723
<b>La 31 Decembrie 2010</b>				
Media perioadei	-801	801	-400	400
Minimul perioadei	-28.102	28.102	-14.051	14.051
Maximul perioadei	16,764	-16,764	8,382	-8.382

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.

In analiza de senzitivitate privind variatia ratei de dobanda Banca a calculat impactul asupra marjei de dobanda aferenta urmatoarelor exercitii financiare, in functie de data de schimbare/reasezare a dobanzilor activelor si pasivelor bilantiere, astfel: Banca a impartit activele si pasivele purtatoare de dobanda in cele cu dobanda fixa si cele cu dobanda variabila, iar fiecare dintre categorii au mai fost impartite pe urmatoarele benzi in functie de data resezarii/modificarii dobanzii: sub 1 luna, 1-3 luni, 3-6 luni, 6-12 luni, 1-2 ani, 2-3 ani, 3-4 ani, 4-5 ani, 5-7 ani, 7-10 ani, 10-15 ani, 15-20 ani si peste 20 ani; pentru activele si pasivele cu dobanda variabila fluxurile viitoare de dobanda au fost recalculat modificate rata de dobanda cu +/- 100 si 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 6 luni – 12 luni, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu al modificarii de dobanda asupra profitului Bancii (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) minimul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 6 luni – 1 an, iar maximul prezentat reprezinta impactul potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – sub 1 luna.

**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 apetitului la riscul de credit a unor limite de expunere la risc, a unor praguri ale riscurilor semnificative precum si raportul acceptabil dintre risc si profit.

## **16. Managementul riscului (continuare)**

### **d) Riscul de credit (continuare)**

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 Executiv de Management, Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul Tehnic de Politica si Aprobare Credite, 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 Divizia Managementul Riscurilor, care raporteaza Comitetelor din centrala prezentate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Modul de respectare a reglementarilor interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare a clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/ modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea, catre Comitetul Tehnic de Administrare a Riscurilor Bancare, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor bancii;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare desfasurata de sucursale;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza si prezentarea periodica catre CTARB si CA rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni si altele).
- Analiza portofoliului de credite atat la nivel individual cat si pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina daca exista vreo dovada obiectiva a depreciarii, precum si evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente in conformitate cu standardele IFRS

Fiecare Sucursala/Agentie implementeaza la nivel local politicile si normele Grupului in ceea ce priveste riscul de credit, avand competente de aprobare credite stabilite de Comitetul Executiv de Management. Fiecare Sucursala/Agentie este responsabila pentru calitatea si performanta propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea si controlul riscurilor in propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competenta centralei.

Sucursalele sunt verificate periodic de catre Directia de Audit Intern si de catre Departamentul de Inspectie de Risc de Credit din cadrul Diviziei Managementul Riscurilor.

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, motiv pentru care analiza concentrarilor se efectueaza permanent.

## 16. Managementul riscului (continuare)

### d) Riscul de credit (continuare)

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

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
	%	%
Persoane fizice	39,78	37,05
Comert	16,66	17,12
Industria prelucratoare	14,04	14,02
Constructii	5,00	5,34
Transporturi	4,67	4,02
Servicii	5,28	5,30
Imobiliare	2,96	3,00
Agricultura si domeniul forestier	2,20	3,63
Industria chimica	1,80	2,09
Instituti financiare	1,18	1,46
Altele	6,43	6,97
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Banca solicita si inregistreaza garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, ipoteci mobiliare asupra echipamentelor, stocurilor, creantelor sau sumelor de bani viitoare. Estimarea valorii juste a acestora se face la data acordarii imprumutului si este revizuita periodic conform normelor interne de evaluare. In general nu sunt retinute garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Banca scoate din evidenta contabila un credit/instrument financiar (si provizioanele pentru depreciere aferente) la momentul la care se considera ca activul este nerecuperabil (respectiv nu se mai asteapta de la el generarea de beneficii economice/au fost epuizate posibilitatile legale de recuperare). Pentru a ajunge la aceasta concluzie se evalueaza schimbarile semnificative care au avut loc in situatia financiara a imprumutatului/emitentului, de natura sa determine imposibilitatea de plata a obligatiei sau imposibilitatea recuperarii sumelor prin valorificarea garantiilor.

### e) Riscul de lichiditate

Banca urmareste echilibrarea pe structuri de maturitate a activelor si pasivelor sale financiare. Urmarirea si asigurarea lichiditatii reprezinta o preocupare majora a managementului Bancii Transilvania.

Comitetul Tehnic 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 efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

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

## **16. Managementul riscului (continuare)**

### **f) Instrumente financiare derivate**

Instrumentele financiare derivate folosite de Banca sunt contracte forward si swapurile FX. Valoarea justa a acestor instrumente derivate se bazeaza pe modele de pret cu date introduse din piata la data bilantului.

Ponderea acestui tip de operatiuni in total operatiunilor Bancii, precum si valoarea justa a acestor instrumente derivate la 31 decembrie 2010 si 31 decembrie 2011 este nesemnificativa.

### **g) 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.

### **h) Mediul de afaceri**

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

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

Criza de lichiditate si creditare care a inceput la mijlocul anului 2008 a condus printre altele la un nivel scazut si acces dificil la fondurile de pe piata de capital.

Identificarea si evaluarea investitiilor influentate de o piata de creditare reticenta, analiza respectarii contractelor de creditare si a altor obligatii contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative ridica la randul lor alte provocari.

Preocuparile actuale privind posibilitatea ca deteriorarea conditiilor financiare sa contribuie intr-o etapa ulterioara la o diminuare suplimentara a increderii au determinat depunerea unor eforturi coordonate din partea guvernelor si a Bancilor Centrale in vederea adoptarii unor masuri speciale avand drept scop contracararea aversiunii tot mai mari fata de risc si restabilirea unor conditii normale de functionare a pietei.

In conditiile unui an de criza, in care sistemul financiar-bancar a avut de suferit prin inregistrarea unor marje de profitabilitate negativa, Banca Transilvania a reusit sa obtina rezultate favorabile pentru 2011.

Desi in anul 2011 PIB-ul si consumul au crescut, decizia de consum a continuat sa fie afectata de limitarea veniturii si expectatiile pesimiste in ceea ce priveste situatia financiara viitoare si siguranta locului de munca. Din aceasta cauza, la nivelul intregului sistem bancar s-au inregistrat in continuare cresteri ale restantelor la credite si, implicit, ale soldului provizioanelor.

Banca Transilvania anticipeaza ca dificultatile care au marcat economia romaneasca in anii precedenti nu se vor manifesta cu aceeasi intensitate pe parcursul anului 2012, astfel costul net al riscului de creditare va avea o influenta mai scazuta in 2012 asupra rezultatelor financiare ale sectorului bancar din Romania.

## **16. Managementul riscului (continuare)**

### **h) Mediul de afaceri (continuare)**

Conducerea estimeaza si pentru anul 2012 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, cu o tendinta de mentinere fata de cheltuiala cu provizioanele inregistrate in 2011, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare ale Bancii. Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii in conditiile de piata curente prin:

- imbunatatirea continua a cadrului de administrare a riscurilor;
- monitorizarea constanta a indicatorilor relevanti pentru stabilitatea si soliditatea financiara a bancii;
- un control riguros al costurilor, cresterea eficientei muncii;
- mentinerea calitatii activelor, o politica de provizionare adecvata;
- cresterea in continuare a portofoliului de clienti corporate prin identificarea si creditarea afacerilor mature, sanatoase, care au rezistat crizei si apararea clientilor existenti;
- creditarea IMM-urilor pe noua platforma imbunatatita de credite rapide in lei si EUR si facilitarea accesului la fonduri structurale;
- pastrarea avantajului competitiv si cresterea plasamentelor diviziei pentru medici;
- cresterea numarului de clienti retail prin dezvoltarea unor pachete de produse si servicii bancare pe clase / categorii de clienti;
- imbunatatirea conceptului de client service, bazat pe cross sell, gasirea de solutii rapide.

Economia nationala prezinta in continuare caracteristicile unei pietei emergente. Printre aceste caracteristici mentionam: un deficit de cont curent ridicat, existenta unui 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.

### **i) Riscul operational**

Riscul operational poate sa apara dintr-o larga varietate de cauze aferente proceselor, personalului, tehnologiei, infrastructurii si factorilor externi, cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standardele bancare general acceptate sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale bancii.

Riscul operational poate sa apara in oricare dintre procesele operationale ale bancii si la oricare entitate de business a bancii (directii, sucursale, agentii).

Obiectivul Bancii este de a administra riscul operational pentru asigurarea rezonabila a indeplinirii obiectivelor de performanta (eficienta & eficacitate) ale bancii, de informare (credibilitate, integritate, continuitate) si pentru diminuarea pierderilor ce rezulta din materializarea acestei categorii de riscuri.

Responsabilitatea primara pentru implementarea controalelor si reglementarilor care privesc riscurile operationale este asignata managerilor fiecarei unitati de business. Aceasta responsabilitate este realizata prin dezvoltarea unor standarde de management ale riscului operational in urmatoarele domenii:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerinte de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;

## **16. Managementul riscului (continuare)**

### **i) Riscul operational (continuare)**

- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc.) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor bancare;
- programe de training si de dezvoltare profesionala pentru tot personalul bancii;
- dezvoltarea unor standarde de etica si de business;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile;
- monitorizarea tranzactiilor in conturile angajatilor;
- implementarea unui mecanism de alertare interna destinat angajatilor, prin intermediul caruia acestia sa poata atrage atentia asupra ingrijorarilor legitime si de substanta in legatura cu activitatea bancii;

Departamentul de Audit Intern, Serviciul de Monitorizare si Control Risc Operational si Conducerea Grupului monitorizeaza respectarea standardelor Bancii prin controale regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate iar rezumatul acestora este trimis Comitetului Tehnic de Audit Conformitate si Control Intern si Conducerii Bancii.

### **j) Adecvarea capitalului**

Fondurile proprii ale Bancii, conform reglementarilor legale in vigoare privind adecvarea capitalului (Regulamentul BNR nr. 18/2006 modificat prin Regulamentul BNR nr. 28/2011) includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind: capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile, profitul net din care se deduc valoarea imobiliarilor necorporale, valoarea de inregistrare in contabilitate a actiunilor proprii, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare;
- fonduri proprii de nivel II care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

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 cu modificarile ulterioare;
- metoda standard conform anexelor I, II si IV a Regulamentului BNR 22/2006 cu modificarile ulterioare pentru calculul cerintelor minime de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa;
- metoda de baza privind cerintele minime de capital pentru riscul operational conform Regulamentului BNR 24/2006 cu modificarile ulterioare.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2010 si la 31 decembrie 2011 precum si cerintele de capital aferente celor doua perioade se prezinta astfel:

**16. Managementul riscului (continuare)**

**j) Adecvarea capitalului (continuare)**

- in lei -	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Fonduri proprii de nivel I	1.780.666.892	1.893.114.134
Fonduri proprii de nivel II	106.690.876	46.260.522
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>1.887.357.768</b>	<b>1.939.374.656</b>
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	877.182.122	984.757.285
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	71.004.303	132.328.137
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	157.447.741	190.019.902
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>1.105.634.166</b>	<b>1.307.105.324</b>

*Nota: In calculul fondurilor proprii, este inclus profitul exercitiului.*

**17. Rezultatul pe actiune**

- in lei -	31 decembrie 2010*	31 decembrie 2011
Profit net atribuibil actionarilor	97.493.089	131.870.976
Media ponderata a actiunilor ordinare	1.669.828.033	1.614.159.779
<b>Rezultat pe actiune de baza – LEI/actiune</b>	<b>0.0584</b>	<b>0.0817</b>

Banca a calculat rezultatul pe actiune impartind profitul atribuibil actionarilor Bancii la media ponderata a actiunilor ordinare in circulatie ale anului financiar incheiat la 31 decembrie 2011. In calculul acestei medii ponderate s-au luat in considerare cresterile de capital social efectuate prin incorporarea rezervelor (a se vedea nota 2.1) si prin aportul asociatilor in numerar.

\* Calculul rezultatului pe actiune de baza aferent anului financiar incheiat la 31 decembrie 2010 a fost ajustat retroactiv.

**18. Evenimente ulterioare datei bilantului**

In conformitate cu Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, incepand cu 1 ianuarie 2012 Banca a incetat intocmirea situatiilor financiare in conformitate cu Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr.13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare (“Ordinul 13/2008”). Incepand cu 1 ianuarie 2012, Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana („IFRS”) devin cadru unic de raportare pentru institutiile de credit din Romania. Adicional intocmirii de situatii financiare in conformitate cu Ordinul 13/2008, Banca a intocmit si un set de situatii financiare conform prevederilor Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr. 15/2009 privind intocmirea de catre institutiile de credit, in scop informativ, de situatii financiare anuale individuale conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana.

ADMINISTRATOR,  
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)  
 Numele, prenumele, semnatura  
 si stampila institutiei de credit  
**PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE**  
**HORIA CIORCILA**

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI  
 FINANCIAR-CONTABIL,  
 Numele, prenumele si  
 semnatura  
**DIRECTOR FINANCIAR**  
**MARIA MOLDOVAN**



**Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului**

Fondurile proprii ale bancii, conform reglementarilor legale in vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile, profitul net din care se deduc: valoarea imobiliarilor necorporale, valoarea de inregistrare in contabilitate a actiunilor proprii, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare;
- fonduri proprii de nivel II care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2010 si la 31 decembrie 2011 defalcate pe elementele componente ale acestora se prezinta astfel:

- in lei -	<b>31 decembrie 2010</b>	<b>31 decembrie 2011</b>
Capital social subscris si varsat	1.470.600.998	1.773.658.066
Prime de capital	-	732.136
Rezerve eligibile*	441.262.050	270.596.837
Imobilizari necorporale	-47.362.862	-69.135.646
50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	- 83.833.294	- 80.833.411
50% din participatiile detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare,	-	-
Actiuni proprii rascumparate	-	-1.903.848
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>1.780.666.892</b>	<b>1.893.114.134</b>
Rezerve din reevaluare	31.080.101	30.000.070
Imprumuturi subordonate	154.252.800	77.754.600
50% din Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-78.642.025	-61.494.148
50% din participatiile detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare,	-	-
<b>Total fonduri proprii de nivel II</b>	<b>106.690.876</b>	<b>46.260.522</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>1.887.357.768</b>	<b>1.939.374.656</b>

*Nota: La 31 12 2011, in calculul Rezervelor eligibile, este inclus profitul exercitiului.*

**Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului (continuare)**

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 de baza privind cerintele minime de capital pentru riscul operational conform Regulamentului BNR 24 din 2006.

Prezentam in continuare defalcarea cerintelor de capital pe clase de expuneri pentru toate categoriile de riscuri aplicabile Bancii doar la data de 31 decembrie 2011:

	<b>31 decembrie 2011</b>
- in lei -	
Creante sau creante potientiale fata de administratii centrale sau banci centrale	5.239.977
Creante sau creante potientiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	880.576
Creante sau creante potientiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	7.692.663
Creante sau creante potientiale fata de institutii si institutii financiare	17.795.454
Creante sau creante potientiale fata de societati	470.393.346
Creante sau creante potientiale de tip retail	327.675.173
Creante sau creante potientiale garantate cu proprietati imobiliare	103.301.838
Elemente restante	19.555.341
Alte elemente	32.222.917
<b>Total cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete</b>	<b>984.757.285</b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	103.832.650
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	21.887.004
Riscul valutar	6.608.483
<b>Total cerinte totale de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa</b>	<b>132.328.137</b>
<b>Cerinte de capital pentru riscurile operationale</b>	<b>190.019.902</b>
<b>Total cerinte de capital</b>	<b>1.307.105.324</b>

**Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului (continuare)**

Valoarea totala a expunerilor inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expunere la 31 decembrie 2011 se prezinta astfel:

	<b>Elemente bilantiere</b>	<b>Elemente din afara bilantului</b>	<b>Ajustari de valoare si provizioane afere expunerii initiale</b>	<b>Expunerea neta de ajustari de valoare si provizioane</b>
- in lei -				
Creante sau creante potientiale fata de administratii centrale sau banci centrale	4.247.360.202	-	-	4.247.360.202
Creante sau creante potientiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	22.343.454	109.010	-282.282	22.170.182
Creante sau creante potientiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	91.994.358	29.379.873	-68.837	121.305.394
Creante sau creante potientiale fata de institutii si institutii financiare	645.317.403	112.888.795	-327.393	757.878.805
Creante sau creante potientiale fata de societati	5.159.525.647	1.411.158.124	-87.325.377	6.483.358.394
Creante sau creante potientiale de tip retail	5.186.546.551	1.932.371.373	-330.092.729	6.788.825.195
Creante sau creante potientiale garantate cu proprietati imobiliare	3.597.144.300	272.421.495	-56.534.213	3.813.031.582
Elemente restante	1.574.791.805	853.956	-1.331.130.669	244.515.092
Alte elemente	1.339.981.457	-	-412.267.208	927.714.249
<b>Total</b>	<b>21.865.005.177</b>	<b>3.759.182.626</b>	<b>-2.218.028.708</b>	<b>23.406.159.095</b>