



BANCA TRANSILVANIA S.A.

SITUATII FINANCIARE pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007

Intocmite in conformitate cu
**ORDINUL GUVERNATORULUI BANCII NATIONALE A ROMANIEI NR. 5/2005
CU MODIFICARILE SI COMPLETARILE ULTERIOARE**

CUPRINS

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare

Raport de audit financiar

- 1 Bilantul contabil**
- 2 Contul de profit si pierdere**
- 3 Situatia fluxurilor de trezorerie**
- 4 Situatia modificarilor capitalurilor proprii**
- 5 Note la situatiile financiare**

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: 6512

CODUL FISCAL: RO 5022670

**BILANT
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

Cod 10

RON

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	2	1.963.951.061	2.957.190.576
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	2	36.540.000	401.678.051
- Efecte publice si valori asimilate	023	2	36.540.000	401.678.051
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	2	668.513.677	1.234.799.044
- la vedere	033	2	235.467.727	235.091.896
- alte creante	036	2	433.045.950	999.707.148
Creante asupra clientelei	040	3	4.893.129.822	8.561.897.542
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	4	8.549.150	73.592.189
- emise de organisme publice	053	4	950.500	899.173
- emise de alti emitenti, din care:	056	4	7.598.650	72.693.016
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4	79.684.361	105.040.012
Participatii, din care:	070	4	19.203.600	55.058.750
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	4	102.747.799	91.908.288
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	5	9.056.208	7.396.855
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	5	214.212.362	278.250.173
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		89.281.944	141.679.473
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	2	30.993.186	8.314.349
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	2	59.288.186	100.882.507
Total activ	140		8.085.869.412	13.876.008.336

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

FORMA DE PROPRIETATE: 34

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

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

Alte activitati de intermediari monetare

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

COD GRUPA CAEN: 6512

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

CODUL FISCAL: RO 5022670

BILANT (continuare)
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007

Cod 10

RON

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2	1.171.841.932	1.495.802.128
- la vedere	303	2	134.915.558	98.502.511
- la termen	306	2	1.036.926.374	1.397.299.617
Datorii privind clientela	310	2	5.820.179.624	10.586.000.288
- depozite, din care:	313	2	3.917.708.408	7.389.178.178
- la vedere	314	2	-	-
- la termen	315	2	3.917.708.408	7.389.178.178
- alte datorii, din care:	316	2	1.902.471.216	3.196.822.110
- la vedere	317	2	1.755.868.762	2.984.761.064
- la termen	318	2	146.602.454	212.061.046
Datorii constituite prin titluri	320	3	23.672	-
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		-	-
- alte titluri	326		23.672	-
Alte pasive	330	2	11.763.056	76.156.045
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	2	120.662.564	237.785.640
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care:	350		-	-
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		-	-
- provizioane pentru impozite	355		-	-
- alte provizioane	356		-	-
Datorii subordonate	360	3	259.337.848	270.358.032
Capital social subscris	370	6	393.354.862	611.079.770
Prime de capital	380		94.198.940	98.601.649
Rezerve	390	2	132.524.000	153.816.439
- rezerve legale	392	2	52.922.136	73.432.796
- 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	1.709.150	2.490.929
Rezerve din reevaluare	400	2	9.855.414	26.896.101
Actiuni proprii (-)	410	6	-11.950.000	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		84.077.500	51.468
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar			-	-
- Profit	433	7	120.212.410	339.971.436
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		120.212.410	20.510.660
Total pasiv	450		8.085.869.412	13.876.008.336

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

Notele de la paginile 9 la 73 sunt parte integranta a acestor situatii financiare.

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: 6512

CODUL FISCAL: RO 5022670

BILANT (continuare)
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007

Cod 10

RON

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	563.235.223	970.456.173
- acceptari si andosari	603	13	236.867.847	436.906.807
- garantii si active gajate	606	13	326.367.376	533.549.366
Angajamente, din care:	610	13	1.007.377.414	1.529.281.844
- 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

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: 6512

CODUL FISCAL: RO 5022670

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

Cod 20

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9	560.362.580	900.983.586
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		11.203.556	29.662.170
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	9	267.898.086	459.662.441
Venituri privind titlurile	030	9	18.304.816	13.574.161
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		1.478.752	733.562
- Venituri din participatii	035	9	-	2.030.814
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037	9	16.826.064	10.809.785
Venituri din comisioane	040	9	181.269.662	303.316.781
Cheltuieli cu comisioane	050	9	22.492.620	32.430.982
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	9	74.828.449	100.972.021
Alte venituri din exploatare	070	9	2.683.162	8.851.920
Cheltuieli administrative generale	080	9	332.253.601	467.751.342
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	185.582.728	266.386.562
- Salarii	084	10	133.150.199	195.059.593
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085	10	39.476.472	55.538.980
- cheltuieli aferente pensiilor	086	10	25.007.250	36.438.388
- Alte cheltuieli administrative	087	9	146.670.873	201.364.780
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090	9	37.173.699	45.726.091
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	10.554.238	24.780.795
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	172.414.365	239.129.627
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	137.854.529	162.715.664
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130		-	958.600
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	-	183.171.782
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		132.516.589	403.146.037
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-

Notele de la paginile 9 la 73 sunt parte integranta a acestor situatii financiare.

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: 6512

CODUL FISCAL: RO 5022670

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

Cod 20

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Venituri totale	190		1.358.195.762	2.706.265.579
Cheltuieli totale	200		1.225.679.173	2.303.119.541
Rezultatul brut				
- Profit	213	14	132.516.589	403.146.037
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	14	12.304.179	63.174.601
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		120.212.410	339.971.436
- Pierdere	246		-	-

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

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Rezultatul net	1	120.212.410	339.971.436
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	2	14.090.662	104.131.747
+ cheltuieli cu amortizarea	3	37.173.699	45.726.091
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar	4	-8.343.564	-3.226.001
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	5	365.097	-174.261.943
± alte ajustari	6	-4.806.323	40.142.023
Subtotal (rd.01 la 06)	7	158.691.981	352.483.353
<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	124.524.304	-485.841.598
± creante privind institutiile de credit	9	-117.979.352	186.597.261
± creante privind clientela	10	-1.943.069.537	-3.743.359.667
± creante atasate	11	-2.747.872	-30.723.883
± alte active aferente activitatii de exploatare	12	-70.456.946	-36.721.434
± datorii privind institutiile de credit	13	-136.938.758	2.109.965
± datorii privind clientela	14	2.352.193.155	4.700.338.401
± datorii atasate	15	13.019.952	62.810.514
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16	86.953.094	104.163.978
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17	-11.313.647	-10.073.893
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.07 la 17)	18	452.876.374	1.101.782.997
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
- plati in numerar pentru achizitionarea de filiale sau alte subunitati	19	-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de filiale sau alte subunitati	20	-	259.667.844
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21	-	764.376
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22	-3.551.968	-73.644.206
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23	-	9.000.000
+ 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	-92.929.405	-92.350.846
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26	360.792	307.055
- alte plati in numerar aferente activitatilor de investitii	27	-	-
+ alte incasari in numerar din activitati de investitii	28	-	-
Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.19 la 28)	29	-96.120.581	103.744.223

*) 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 GRUPA CAEN: 6512

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE (continuare)
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
+ incasari in numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30	184.439.868	-
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datorii subordonate	31	-	-
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti proprii	32	124.383.682	137.732.981
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33	-25.000.000	-
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34	4.698.000	4.302.000
- plati in numerar reprezentand dividende	35	-	-
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36	-	-
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37	472.634.424	398.559.941
Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.30 la 37)	38	761.155.974	540.594.922
Numerar la inceputul perioadei	39	1.313.072.618	2.430.984.385
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.18)	40	452.876.374	1.101.782.997
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.29)	41	-96.120.581	103.744.223
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.38)	42	761.155.974	540.594.922
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43	-	-
Numerar la sfarsitul perioadei (rd.39 la 43)	44	2.430.984.385	4.177.106.527

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: 6512

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2007**

RON

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		393.354.862	217.724.908	178.363.572	-	-	611.079.770
Prime de capital		94.198.940	98.601.649	-	94.198.940	94.198.940	98.601.649
Rezerve legale		52.922.136	20.510.660	-	-	-	73.432.796
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		9.855.414	17.880.460	-	839.773	11.084	26.896.101
Actiuni proprii (-)		-11.950.000	-	-	11.950.000	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		1.709.150	84.946.411	84.946.411	84.164.632	84.164.632	2.490.929
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		84.037.116	-	-	84.037.116	84.037.116	-
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		40.384	11.084	11.084	-	-	51.468
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar		120.212.410	2.706.265.579		2.486.506.552		339.971.436
Sold creditor		-	-	-	-	-	339.971.436
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) Reglementarile contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile institutiilor de credit aprobate prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare in vigoare la data de 31 decembrie 2007 conform Ordinului Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/2006 si Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2007 („Ordinul 5/2005 modificat”);
- 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. 5/2005 modificat prin Ordinele BNR nr. 24/2006 si 11/2007.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

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

Grupul Banca Transilvania, incluzand banca-mama, Banca Transilvania S.A., si filialele acesteia, intocmeste si un set distinct de situatii financiare consolidate in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2007.

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

Dupa cum permite Ordinul BNR nr. 5/2005 modificat prin Ordinele BNR 24/2007 si 11/2007, aceste situatii financiare nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de numerar ale Bancii in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

Banca efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti („RON”) 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 2006 au fost introduse, modificate sau reclassificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea situatiilor financiare curente, in baza Ordinului BNR nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, modificat prin ordinele BNR 24/2006 si 11/2007.

(c) Moneda functionala si de prezentare

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

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

Intocmirea situatiilor financiare conforme cu Ordinul BNR nr.5/2005 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 RON la cursul din ziua intocmirii bilantului contabil cu exceptia activelor in devize inregistrate ca imobilizari financiare care sunt convertite in RON la cursul de schimb in vigoare la data achizitionarii acestora. Tranzactiile la termen speculative inregistrate in devize sunt convertite la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului.

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

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

Moneda	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Dolar (USD)	1: RON 2,5676	1: RON 2,4564
Euro (EUR)	1: RON 3,3817	1: RON 3,6102

(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 venituri din dobanzi aferente creditelor si avansurilor acordate folosindu-se metoda liniara.

Comisioanele ce sunt parte integranta a ratei efective a dobânzii 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 și inregistrarea garantiilor, colateralelor și a altor contracte similare, negocierea clauzelor aferente instrumentului, elaborarea și procesarea documentelor, precum și incheierea tranzactiei; comisioane de angajament permise pentru acordarea unui credit, când este probabila acordarea unui credit; etc.

Metoda liniara de amortizare utilizata reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii.

Comisioanele incasate ce sunt parte integranta a ratei efective a dobânzii 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. Metoda liniara de amortizare utilizata reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii.

(h) Instrumente financiare***i) Clasificari***

Instrumentele financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere includ instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare desemnate de Banca la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale. Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse, in principal, in scopul 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 procedea la vanzarea sau la reclasificarea de valori semnificative de titluri de investitii, in decursul exercitiului financiar curent sau a doua exercitii financiare precedente, aceasta nu va putea clasifica niciun activ financiar ca titlu de investitii (regula contaminarii). Aceasta interdictie nu se aplica in situatia in care respectiva vanzare sau reclasificare:

- 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)**

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.

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

ii) Recunoastere

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

iii) Evaluare

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

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

Activele financiare detinute pana la scadenta si creditele acordate clientelei si imprumuturile de la banci si alte institutii de credit sunt recunoscute la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda liniara. Banca amortizeaza comisioanele 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. Metoda liniara de amortizare utilizata in calcularea costului amortizat reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii.

Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

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

Titlurile de plasament sunt evaluate initial la cost si la data bilantului la valoare de achizitie minus ajustari de valoare pentru depreciere. Pentru diferenta negativa intre valoarea de piata si valoarea de achizitie se fac ajustari de valoare.

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)**

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 apare 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/preț de achizitie al acestora.

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

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

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 si titluri de investitii. 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 achizitie minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si cea de achizitie. Creantele atasate din dobanzile calculate pentru perioada scursa de la emisiunea acestora si pana in momentul achizitiei pot fi inregistrate in conturile de titluri sau in conturile de creante atasate corespunzatoare. In acest ultim caz, diferenta dintre valoarea de achizitie si cuponul scurs este inregistrata in conturile de titluri corespunzatoare.

Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate ca si credite si creante. Creantele asupra institutiilor de credit care includ conturile nostro si plasamentele la alte banci sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante (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. Titlurile de plasament includ obligatiuni emise de Ministerul de Finante si obligatiuni municipale Alba Iulia si obligatiuni emise de institutii financiare (Estima Finance si International Leasing)

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(h) Instrumente financiare (continuare)****Actiuni si alte titluri cu venit variabil**

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

Instrumente derivate

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

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

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

Creante asupra clientelei si provizioane pentru deprecierea valorii creantelor

Creantele asupra clientelei sunt clasificate ca si credite si creante. Creditele acordate clientelei sunt recunoscute in momentul in care banii ajung in posesia debitorului. Creantele asupra clientelei sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat ca diferenta intre valoarea contabila si valoarea recuperabila estimata a creditului (vezi politica contabila 1n).

(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

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

Pentru o descriere a participatiilor detinute de Banca la 31 decembrie 2007 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.

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(k) Entitati asociate**

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

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

(l) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt evidentiate 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 2007, de catre firma de evaluare Darian Rom Swiss SRL.

Au fost supuse reevaluarii terenurile, cladirile, computerele, echipamentele 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 si metoda capitalizarii veniturilor.
- pentru celelalte echipamente s-a folosit metoda costului de inlocuire.

Ca urmare a reevaluarii imobilizarilor corporale valoarea neta a acestora si rezerva din reevaluare la data de 31 decembrie 2007 a crescut cu 15.500.061 RON.

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

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

In anul 2006 duratele de viata utile au fost stabilite de comisia tehnica pe baza duratelor din Codul Catalog nr. 2139/30.11.2004, iar in anul 2007 nu au mai fost efectuate modificari asupra acestor durate. Amenajarile sucursalelor sunt amortizate pe perioada contractelor de inchiriere a spatiului sucursalei, care variaza intre 1 si 52 ani.

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(l) Imobilizari corporale (continuare)**

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.

(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.

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (continuare)*****Credite si avansuri acordate clientilor, create de catre Banca***

Banca utilizeaza Regulamentul BNR 5/2002, privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, modificat si completat de Regulamentele BNR 7/2002, 8/2005, 4/2007, 5/2007 si Norma BNR 8/2007 precum si Norma 12/2002, pentru aplicarea Regulamentului BNR 5/2002, modificata si completata de Regulamentele BNR 7/2002 si 13/2005, de Normele BNR 11/2006, 5/2006, 8/2006 si 8/2007. Conform acestor regulamente, creditele si plasamentele se clasifica in urmatoarele categorii:

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

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

Banca poate, in baza unei decizii a DMR ("Directia de management a riscurilor") sa constituie provizioane specifice de risc de credit, nedeductibile fiscal. Acestea se constituie din ratiuni de risc, independent de categoria de clasificare a creditului, dar nu mai mult de 100% din expunerea bruta inregistrata fata de client.

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

Banca a inregistrat in afara bilantului pana la 30 iunie 2007 creditele si sumele aferente care indeplinesc urmatoarele conditii:

- cel putin una dintre sumele respective inregistreaza un serviciu al datoriei mai mare de 360 de zile;
- s-a solicitat de catre banca investirea cu formula executorie a contractului de credit, precum si contractele de garantie, daca este cazul, sau hotararea judecatoreasca definitiva ce dispune asupra contractului de credit, precum si asupra contractelor de garantie, daca este cazul sau asupra contractului de plasament;
- s-a declansat procedura de executare silita a patrimoniului in cazul persoanelor fizice sau juridice;
- s-a declansat procedura de reorganizare judiciara sau procedura de faliment impotriva debitorului.

Incepand cu 30 iunie 2007, in conformitate cu Regulamentul BNR nr.5/2007, Banca nu mai procedeaza la scoaterea in afara bilantului a tuturor sumelor aferente unui credit sau a unui plasament. Sumele aferente creditelor si plasamentelor scoase in afara bilantului pana la data intrarii in vigoare a acestui regulament raman evidentiate in continuare in afara bilantului pana la recuperarea integrala a acestora, sau 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 Banca nu intentioneaza sa utilizeze activul in activitatea de exploatare, ajustarea pentru diminuarea valorii activelor se calculeaza prin compararea valorii realizabile nete 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.

(o) 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 evidentiate in elemente in afara bilantului.

(p) Pensii si alte beneficii post-pensionare

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

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

(q) Provizioane

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)

(r) 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. I

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente si amanate la 31 decembrie 2007 este de 16% (2006: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

Reglementarile contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Ministerului Finantelor Publice nr.1752/2005, care nu permit aplicarea IAS 12 "Impozit pe profit" au fost avute in vedere la elaborarea Ordinului BNR nr.5/2006 pentru modificarea si completarea Reglementarilor contabile, astfel incat creantele si datoriile privind impozitul pe profit amanat nu se mai inregistreaza in conturile bilantiere ale institutiilor de credit, intrucat directivele europene nu prevad aceasta posibilitate.

In aceasta situatie, impozitele amanate (datorii) existente la finele anului 2006 au fost reversate in contul de rezerve din reevaluare care a generat initial respectiva datorie.

(s) Dividende

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

(t) Rezerve statutare

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile si de Raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

In conformitate cu legislatia romaneasca, Banca a constituit 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 2007 la rezerva legala a fost repartizata suma de 20.510.660 RON, reprezentand 5% din profitul brut.

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(u) Rezultatul pe actiune**

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

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

Intrucat in octombrie 2007 s-a efectuat majorarea capitalului social prin emisiune de actiuni gratuite in numar de 1.783.635.720, Banca a prezentat rezultatul pe actiune aferent anului 2006 ajustat pentru reflectarea modificarilor in numarul de actiuni.

(v) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta distincta a entitatii care este angajata fie in furnizarea de produse sau servicii (segmente de activitate), 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.

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2007, 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. Banca a considerat ca poate sa identifice urmatoarele segmente de activitate: corporatii, persoane fizice, intreprinderi mici si mijlocii (IMM) si altele. Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2007 este urmatoarea:

- total active: 2.721.998 RON, din care:
 - sume in tranzit: 1.942.419 RON;
 - mijloace fixe: 409.243 RON.
- total datorii: 3.212.968 RON, din care:
 - conturi curente si depozite: 2.491.328 RON;
 - sume in tranzit: 721.640 RON.
- pierdere: 497.970 RON

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(x) Active si datorii contingente (continuare)****(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 unui sau mai multor evenimente viitoare nesigure, care nu pot fi in totalitate sub controlul institutiei de credit.

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

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

Datorii contingente

O datorie contingenta este:

a) o obligatie potentiala, aparuta ca urmare a unor evenimente trecute, anterior datei bilantului si a carei existenta va fi confirmata numai de 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 2007 a fost de 393.354.862 RON si a fost majorat in cursul anului cu suma de 217.724.908 RON, ajungand la sfarsitul anului la suma de 611.079.770 RON. Majorarea capitalului social s-a facut prin utilizarea urmatoarelor surse:

- rezerve profit net aferent anului 2006 – 84.037.116 RON;
- rezerve anii precedenti – 127.516 RON;
- aport in numerar – 39.335.487 RON;
- prime de emisiune existente in sold in suma de 94.198.940 RON;
- conversia unui numar de 212 obligatiuni in actiuni in suma de 25.849 RON.

Natura si scopul pentru care a fost constituita fiecare rezerva inclusa in capitalurile proprii in anul 2007 si anul 2006:

Rezerve legale: la finele anului 2006 au fost in suma de 52.922.136 RON, reprezentand repartizari la fondul de rezerva din profitul brut, in cota de 20%, respectiv 5% , conform reglementarilor legale.

Pe parcursul anului 2007 au fost majorate cu suma de 20.510.660 RON fiind constituite din repartizari la fondul de rezerva din profitul brut al anului 2007, in cota de 5%, conform reglementarilor legale.

Soldul contului rezervele legale la finele anului 2007 este 73.432.796 RON.

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

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare: sold la inceputul anului in suma de 60.675.824 RON; Sold la sfarsitul anului 60.675.824 RON. S-a constituit conform reglementarilor legale in perioada 2005 – 2006.

Total rezerve pentru risc de credit si rezerve pentru riscuri bancare la 31 decembrie 2007 - 77.892.714 RON.

Alte rezerve – la inceputul anului 2007 soldul a fost de 1.709.150 RON, compus din:

- 1.047.763 RON – diferente favorabile din reevaluarea mijloacelor fixe aferente anului 2002;
- 403.369 RON – facilitatea de reducere cu 50% a impozitului pe profitul reinvestit conform Legii 189/2001;
- 127.518 RON – participare la profit transferata pe contul “Alte rezerve” conform aprobarii CA si AGA;
- 130.500 RON – diferenta dintre pretul de piata si pretul de achizitie al actiunilor proprii rascumparate si cesionate angajatilor.

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

Soldul contului “Alte rezerve” la sfarsitul anului 2007 este de 2.490.929 RON si are urmatoarea componenta :

- 1.047.763 RON – diferente favorabile din reevaluarea mijloacelor fixe in conformitate cu HG 403/2000 si Reglementari contabile armonizate;

- 403.369 RON – facilitatea de reducere cu 50% a impozitului pe profitul reinvestit conform Legii 189/2001;

- 1.039.797 RON – diferenta dintre pretul de piata si pretul de achizitie al actiunilor proprii rascumparate si cesionate angajatilor.

Rezerve din reevaluare:

- sold la inceputul anului 2007: 9.855.414 RON

- sold la sfarsitul anului 2007: 26.896.100 RON

La sfarsitul anului 2007, Banca a reevaluat imobiliarile corporale in conformitate cu Reglementarile contabile in vigoare, iar rezultatele nete ale reevaluarii in suma de 15.500.061 RON au fost inregistrate in contul 516 “Rezerve din reevaluare”.

Banca a mai facut doua reevaluari a imobiliarilor corporale in anii 2003 si 2005, reevaluari care s-au facut in conformitate cu Reglementarile contabile in vigoare la datele respective.

Deoarece cheltuielile cu amortizarea aferente reevaluarii mijloacelor fixe din anul 2005 nu au fost deductibile fiscal, s-a inregistrat la sfarsitul anului o datorie cu impozitul amanat in suma de 1.586.687 RON prin afectarea rezervelor din reevaluare. Din impozitul amanat s-a transferat in cursul anului 2006 in impozit pe profit curent suma de 34.968 RON.

Incepand cu 1 ianuarie 2007, datorita modificarii Codului fiscal, cheltuielile cu amortizarea aferente reevaluarii imobiliarilor corporale au devenit deductibile fiscal motiv pentru care suma de 1.551.719 RON reprezentand sold impozit amanat aferent reevaluarii a fost transferata in contul de rezerve din reevaluare.

Din contul 516 “Rezerve din reevaluare” s-a transferat in cursul anilor in rezultatul reportat suma de 51.468 RON, din care suma de 11.084 RON in cursul anului 2007.

Soldul contului 516 “Rezerve din reevaluare” in suma de 26.896.100 RON reprezinta:

- reevaluare imobilizari corporale 2003 - 1.508.131 RON

- reevaluare imobilizari corporale 2005 - 9.887.908 RON

- reevaluare imobilizari corporale 2007 - 15.500.061 RON

Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare are sold la 31 decembrie 2007 in suma de 51.468 RON. Nu au fost repartizate dividende actionarilor in anul 2007.

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Alte creante privind bugetul statului	90.436	61.977
Depozite de garantii varsate	938.495	1.317.514
Debitori din avansuri spre decontare	8.937	10.295
Debitori	27.588.250	3.677.341
Valori din aur, metale si pietre pretioase	45.600	45.600
Materiale	410.794	320.402
Materiale de natura obiectelor de inventar	653.444	1.148.526
Alte stocuri	1.214.557	1.402.692
Conturi de ajustare	39.104	149.004
Operatiuni de schimb la termen	3.300	180.905
Alte conturi de diferente	269	93
Total	30.993.186	8.314.349

2.3. Alte pasive

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi de decontare privind op. cu val. imobiliare	597.986	1.562.035
Datorii fata de personal	-	827
Asigurari sociale	2.052.823	3.119.727
Contributia personalului la pensia suplimentara	900.860	1.522.326
Contributia personalului la asigurarile sociale de sanatate	675.654	1.033.423
Contributia angajatorului la asigurarile sociale de sanatate	503.468	575.287
Contributia unitatii la fondul de somaj	251.280	319.211
Contributia personalului la fondul de somaj	103.917	150.075
Alte datorii sociale	61.369	155.276
Impozit pe profit curent si amanat	1.954.816	53.503.805
TVA si alte datorii cu bugetul statului	68.929	1.850.019
Impozit pe salarii	1.192.064	2.007.306
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	2.070.616	3.764.117
Fonduri speciale, taxe si varsaminte asimilate (contrib. fondul de garantare)	32.997	62.445
Creditori	1.167.137	4.613.629
Operatiuni de schimb la termen	129.140	30.710
Conturi de ajustare si regularizare	-	1.885.862
Total	11.763.056	76.156.045

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

2.4. Cheltuieli inregistrate in avans:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	1.463.732	3.403.926
Creante atasate creditelor (operatiuni cu clientela) si ct. curente debitoare	9.188.697	18.192.315
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente	5.019.753	16.128.647
Creante atasate titlurilor si conturilor curente debitoare	1.559.786	9.187.029
Debitori diversi	3.212	-
Cheltuieli in avans:		
Din care:	43.032.257	62.305.902
- comisioane la imprumuturi externe	9.122.194	10.611.816
- discounturi la bilete la ordin emise	8.785.611	15.292.645
- asigurari	19.664.899	28.939.140
- chirii	2.594.183	5.125.320
- alte cheltuieli	2.865.370	2.336.981
Venituri de primit curente si restante	311.249	1.344.757
Creante restante	9.070	105.923
Minus provizioane de risc de dobanda	-1.299.570	-9.785.992
Total	59.288.186	100.882.507

2.5. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi)	5.672.331	29.599.227
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri)	34.149.751	71.839.262
Venituri inregistrate in avans :		
Din care:	72.544.449	125.118.434
- Comisioane credite	72.531.391	125.103.570
- Venituri in avans din inchiriere casete de valori	13.058	14.864
Cheltuieli de platit	5.239.111	6.977.687
Datorii atasate datoriilor subordonate	3.056.922	4.251.030
Total	120.662.564	237.785.640

2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Casa de circulatie	109.086.086	185.659.658
Numerar in ATM si ASV	38.753.750	43.242.930
Alte valori - cecuri de calatorie	367.736	612.236
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	1.815.743.489	2.727.675.752
Total	1.963.951.061	2.957.190.576

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 RON si devize a fost:

2007 RON		2007 DEVIZE	
1 ianuarie 2007 – 31 decembrie 2007	20%	1 ianuarie 2007 – 31 decembrie 2007	40%
2006 RON		2006 DEVIZE	
1 ianuarie 2006 – 23 iulie 2006	16%	1 ianuarie 2006 – 23 ianuarie 2006	30%
24 iulie 2006 – 31 decembrie 2006	20%	24 ianuarie 2006 – 23 martie 2006	35%
		24 martie 2006 – 31 decembrie 2006	40%

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate (inclusiv cupon scurs la achizitie)	15.460.000	389.598.051
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	21.080.000	12.080.000
Total	36.540.000	401.678.051

Ratele dobanzilor pentru aceste active financiare detinute de Banca variaza intre 6% si 11% (2006: 6.48% si 14%).

La data de 31 decembrie 2007, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare de 36.127.071 RON (31 decembrie 2006: 0). Acestea au fost constituite in favoarea BNR, MasterCard si Visa.

La data de 31 decembrie 2007 maturitatea efectelor publice variaza intre 19 septembrie 2007 si 20 iunie 2017.

	31 decembrie	Sold				
			D<3 luni	3 luni<D<1 an	1 an <D< 5 ani	D>5 ani
	0	1	2	3	4	5
Efecte publice	2007	401.678.051	-	4.297.102	372.063.640	25.317.309
Efecte publice	2006	36.540.000	-	-	28.733.021	7.806.979

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - RON	1.064.450	62.600
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - devize	19.715.858	40.905.707
Depozite vedere la alte banci	205.700.770	179.240.496
Valori de recuperat	8.986.649	14.883.093
Depozite la termen la alte banci	240.552.245	499.707.148
Depozite la termen la BNR	192.493.705	500.000.000
Total	668.513.677	1.234.799.044

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

Ratele dobanzilor pentru depozitele la vedere si la termen constituite de Banca la banci in cursul anului 2007 s-au situat intre urmatoarele intervale:

- 1,00% si 60,00% pentru RON ;
- 3,00% si 6,30% pentru EUR;
- 4,10% si 7,00% pentru USD.

Ratele dobanzilor aferente creantelor asupra institutiilor de credit au variat in cursul anului 2006 intre 4,5% si 8% pentru cele la vedere si 5,2% si 8,75% pentru cele la termen.

2.9. Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Conturi de corespondent loro de la banci	1.668.021	1.221.131
Depozite la vedere de la banci	50.327.865	31.455.800
Depozite la termen ale institutiilor de credit de la banci	4.390.850	42.833.448
Depozite colaterale ale institutiilor de credit de la banci	128.380	208.794
Imprumuturi financiare primite de la banci (i)	1.032.407.144	1.354.257.375
Sume datorate altor institutii de credit	82.919.672	65.825.580
Total	1.171.841.932	1.495.802.128

Ratele dobanzilor pentru depozitele la vedere si la termen atrase de la banci s-au situat in intervalele de dobanda cuprinse intre 1,25% si 44,85% pentru RON, intre 3,00% si 5,90% pentru EUR si intre 5,20% si 6,95% pentru USD (2006: 0,50 % si 23,00% pentru RON, 2,37% si 6,50% pentru EUR, 4,55% si 6,99% pentru USD).

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**2.9. Datorii privind institutiile de credit (continuare)**

(i) Din totalul imprumuturilor financiare primite de la banci aflate in sold la 31 decembrie 2007 in suma de 1.354.257.376 RON, cele mai importante au fost contractate de la:

1. International Finance Company (IFC) :

Valoarea Imprumutului: 128.042.956 RON (echivalentul a 34.125.000 EUR si 1.972.350 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,87% - 7, 148%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 5,194% - 7, 66%

Scadenta Finala: 15.02.2016

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

Valoarea Imprumutului: 79.646.389 RON (echivalentul a 21.497.724 EUR si 828.871 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,37 % - 7,454%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,37 % - 8,32%

Scadenta Finala: 12.02.2012

3. Nederlands Development Finance Company (FMO):

Valoarea Imprumutului: 45.347.040 RON (echivalentul a 11.200.000 EUR si 2.000.000 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 5,1875% - 7,764%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,1875% - 8,38%

Scadenta Finala: 01.10.2011

4. BERD - CREDIT IPOTECAR:

Valoarea Imprumutului: 28.298.817 RON (echivalentul a 7.500.000 EUR si 497.605 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,70% - 7,2040%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,74% - 7,89%

Scadenta Finala: 12.04.2015

5. Banca Austria Creditanstalt AG

Valoarea Imprumutului: 249.207.790 RON (echivalentul a 69.028.804 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 3,872% - 6,067%

Scadenta Finala: 12.12.2010

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

Valoarea Imprumutului: 90.255.000 RON (echivalentul a 25.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,443% - 5,451%

Scadenta Finala: 29.09.2008

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**2.9. Datorii privind institutiile de credit (continuare)****7. KfW Creditanstalt fur Wiederaufbau**

Valoarea Imprumutului: 88.249.333 RON (echivalentul a 24.444.444 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,9375% - 7,5625 %.

Scadenta Finala: 29.06.2016

8. Bayerische-Hypo

Valoarea Imprumutului: 37.634.268 RON (echivalentul a 10.424.427 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 5,13825% - 5,384%

Scadenta Finala: 18.07.2008

9. ABN AMRO Centrala Romania

Valoarea Imprumutului: 216.612.000 RON (echivalentul a 60.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila 5,445%

Scadenta Finala: 30.06.2009

10. Anglo – Irish Bank Corporation

Valoarea Imprumutului: 75.047.895 RON (echivalentul a 20.787.739 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila 4,91131% - 5,18%

Scadenta Finala: 08.06.2011

11. Intesa Soditic Trade Finance

Valoarea Imprumutului: 44.351.885 (echivalentul a 12.285.160 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila 5,26336% - 5,70125%

Scadenta Finala: 15.10.2008

Din totalul imprumuturilor financiare primite de la banci aflate in sold la 31 decembrie 2006, in suma de 1.032.407.143 RON, cele mai importante au fost contractate de la:

1. International Finance Company (IFC):

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

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

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

Scadenta Finala: 12.04.2015

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**2.9 Datorii privind institutiile de credit (continuare)****2. Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD):**

Valoarea Imprumutului: 75.181.469 RON (echivalentul a 20.543.693 EUR si 2.223.423 USD)

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

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

Scadenta Finala: 17.12.2011

3. Nederlands Development Finance Company (FMO):

Valoarea Imprumutului: 53.762.800 RON (echivalentul a 14.000.000 EUR si 2.500.000 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 5,1875% - 6,625%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,1875% - 8,375%

Scadenta Finala: 01.10.2011

4. BERD - CREDIT IPOTECAR:

Valoarea Imprumutului: 30.192.455 RON (echivalentul a 8.500.000 EUR si 563.953 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,70% - 6,12%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 4,74% - 7,88875%

Scadenta Finala: 12.04.2015

5. Banca Austria Creditanstalt AG

Valoarea Imprumutului: 253.627.500 RON (echivalentul a 75.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 3,872% -5,057%

Scadenta Finala: 12.12.2010

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

Valoarea Imprumutului :84.542.500 RON (echivalentul a 25.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,443%

Scadenta Finala:18.10.2008

7. KfW Creditanstalt fur Wiederaufbau

Valoarea Imprumutului: 50.725.500 RON (echivalentul a 15.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,9375 – 6,625%

Scadenta Finala: 30.06.2015

8. Bayerische-Hypo

Valoarea Imprumutului: 32.126.150 RON (echivalentul a 9.500.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 4,35906% - 4,61675%

Scadenta Finala: 15.06.2007

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**2.9 Datorii privind institutiile de credit (continuare)****9. State Bank India Paris**

Valoarea Imprumutului: 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: fixa 4,76494%

Scadenta Finala: 09.08.2007

10. Garanti Bank

Valoarea Imprumutului: 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: fixa 4,52508%

Scadenta Finala: 02.05.2007

11. Landesbank Berlin

Valoarea Imprumutului: 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: fixa 5,034%

Scadenta Finala: 15.05.2007

12. Bank Gessellschaft-Berlin

Valoarea Imprumutului: 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: fixa 5,194%

Scadenta Finala: 28.06.2007

13. Magyar Kereskedelmi Bank (MKB) Budapest

Valoarea Imprumutului 16.908.500 RON (echivalentul a 5.000.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: fixa 4,502%

Scadenta Finala: 12.03.2007

14. Landes Bank Rheiland

Valoarea Imprumutului 15.405.600 RON (echivalentul a 5.000.000 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: fixa 6,41445% / 6,82938%

Scadenta Finala: 31.07.2007

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**2.10. Datorii privind clientela**

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Depozite la termen	3.795.143.630	7.190.266.229
Depozite colaterale	122.564.778	198.911.950
Conturi curente ale clientilor	1.752.909.343	2.968.468.505
Alte sume datorate	2.959.419	16.292.558
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	146.602.454	212.061.046
Total	5.820.179.624	10.586.000.288

Ratele dobanzilor privind depozitele la termen sunt intre 6,25% si 8% pentru RON, intre 3,75% si 5,5% pentru EUR si intre 3,5% si 4,5% pentru USD, iar pentru conturi curente sunt 0,25% pentru RON, intre 0,5% - 0,75% pentru EUR si 0,5% pentru USD (2006: 4,5% si 8,25% pentru RON, intre 3% si 4,5% pentru EUR si intre 3% si 4,5% pentru USD).

In imprumuturile pe termen de la clientela financiara in suma de 212.061.046 RON la 31 decembrie 2007 se cuprind urmatoarele:

1. D.E.G.

Valoarea Imprumutului: 70.729.233 RON (echivalentul a 19.591.500 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 5,33 % - 7,625%

Scadenta Finala: 15.11.2012

2. Fondul pentru Europa de Sud-Est

Valoarea Imprumutului: 108.306.000 RON (echivalentul a 30.000.000 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila 5,81% - 6,972%

Scadenta Finala: 22.09.2016

3. Ministerul Finantelor

Valoarea Imprumutului: 33.025.812 RON (echivalentul a 12.166.153 USD si 870.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 6,167% - 7,54 %

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 2,34% - 5,97%

La 31.12.2006 imprumuturile pe termen de la clientela financiara insumau de 146.602.454 RON, contractate de la:

1. D.E.G.

Valoarea Imprumutului: 75.474.471.45 RON (echivalentul a 22.318.500 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 7,151 - 7,182%

Scadenta Finala: 15.11.2012

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)**2.10. Datorii privind clientela****2. Fondul pentru Europa de Sud-Est**

Valoarea Imprumutului: 33.817.000 RON (echivalentul a 10.000.000 USD)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila 5,8080%

Scadenta Finala: 22.03.2016

3. Ministerul Finantelor

Valoarea Imprumutului: 37.310.982.79 RON (echivalentul a 13.385.614.50 USD si 870.000 EUR)

Rata dobanzii pentru EUR: variabila intre 6,167% - 6,471%

Rata dobanzii pentru USD: variabila intre 2,34% - 5,86%

Scadenta Finala: 17.12.2011

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Credite curente	4.923.658.346	8.095.548.716
Credite restante	10.669.809	62.461.999
Creante la vedere	15.163	3.815
Conturi curente debitoare	-	519.436.978
Minus provizioane pentru riscul de credit	-41.213.496	-115.553.966
Total	4.893.129.822	8.561.897.542

Dobanzile aferente creditelor in sold la 31 decembrie 2007 au variat intre 0% si 35% pentru RON, intre 1% si 17,5% pentru EUR si intre 4,5% si 14% pentru USD si 10,5% pentru GBP, fiind diferite in principal in functie de caracteristicile de risc ale clientului si de perioada de acordare a creditului.

Dobanzile aferente creditelor acordate clientelei in cursul anului 2006 variaza intre 1% si 45% pentru RON, intre 6% si 17,5% pentru EUR si intre 4,59% si 15% pentru USD si 7,75% pentru GBP, fiind diferite in principal in functie de caracteristicile de risc ale clientului si de perioada de acordare a creditului.

La 31 decembrie 2007 soldul conturilor curente debitoare a fost prezentat distinct in balanta analitica in conformitate cu cerintele BNR si la 31 decembrie 2006 acestea a fost incluse in credite curente.

3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

3.2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de un an de la data intocmirii bilantului	250.877	250.877
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de peste un an de la data intocmirii bilantului	8.298.273	73.341.312
Total	8.549.150	73.592.189

Ratele de dobanda aferente titlurilor cu venit fix au variat in cursul anului 2007 intre 6,5% si 7,75%, iar in cursul anului 2006 intre 6,47% si 11,44%.

3.3. Datorii constituite prin titluri

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Certificate de depozit scadente integral intr-un an	23.672	-
Total	23.672	-

3.4. Informatii privind imprumuturile subordonate

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de IFC	20.000.000	20.000.000
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de alti	1.980.000	1.880.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	USD	USD
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (RON)	56.435.848	53.746.032

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

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

3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

3.4. Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005 (continuare)

Data Scadentei:

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

Situatii in care ar putea fi cerute plati anticipate

Obligatiunile nu pot fi platite in avans sau rascumparate inainte de data de rascumparare si Detinatorii de Obligatiuni nu vor avea optiunea rascumpararii anticipate, exceptand cazul lichidarii Bancii.

Conditile Subordonarii

Obligatiunile reprezinta obligatii directe neconditionate, generale si negarantate ale Bancii, avand acelasi rang de prioritate, fara vreun drept de preferinta intre ele, subordonate si de rang inferior in ceea ce priveste rambursarea in raport cu datoria nesubordonata a bancii. Aceste clauze sunt in conformitate cu cerintele stabilite de catre Regulamentul BNR nr. 18 / 14 decembrie 2006, pentru a clasifica obligatiunile drept capital de rang II, fonduri proprii ale bancii.

Diferenta dintre suma de rambursat in cazul imprumutului din emisiunea de obligatiuni si suma primita este zero pentru anii 2007 si 2006. Obligatiunile vor fi rambursate la valoarea lor nominala care coincide cu pretul de emisiune (suma primita).

Dreptul de conversie

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

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

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

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

La data de 1 noiembrie 2006, data de fixare a pretului, o parte din detinatorii de obligatiuni in valuta (titluri subordonate) si-au exercitat dreptul de conversie a acestor obligatiuni in actiuni. Au fost convertite un numar de 212 obligatiuni in valoare de 2.120.000 USD. Numarul de actiuni s-a determinat prin impartirea echivalentului in RON a valorii principalului pe care detinatorii de obligatiuni au ales sa o converteasca pe baza unei rate de schimb egale cu cursul de schimb spot pentru data de fixare a pretului, la pretul de conversie. Pretul de conversie este egal cu media dintre pretul zilnic maxim si minim al actiunilor, ponderata in functie de volumul zilnic de tranzactii aferent celor 90 de zile in care BVB a fost deschisa pentru tranzactionare, imediat anterioare datei de fixare a pretului.

3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)**3.4. Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)*****Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005 (continuare)***

Pretul de conversie comunicat de catre agentul de plata a fost de 1,0587 RON/actiune, iar cursul dolarului publicat de BNR pentru data de 1 noiembrie 2006 a fost de 2,7739 RON.

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

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

In data de 21 decembrie 2007 au fost convertite un numar de 10 obligatiuni fiecare cu o valoare nominala de 10.000 USD. Pretul de conversie calculat conform Prospectului de Oferta aprobat avand in considerare un curs de schimb de 2,3094 USD/lei a fost de 0,8934 lei/actiune. In urma conversiei au rezultat un numar de 258.490 actiuni.

La 31 decembrie 2007 au mai ramas neconvertite un numar un numar 2.188 obligatiuni, in valoarea de 21.880.000 USD.

Imprumuturi subordonate in sold in 2007 si contractate in anul 2006

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Valoarea totala a creditului	60.000.000	60.000.000
Valoarea creditului obtinut de la D.E.G.	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la F.M.O.	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la B.E.R.D	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la Fondul European pentru Europa de Sud-Est	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la I.F.C	12.000.000	12.000.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	variabila	variabila
Sold la sfarsitul perioadei (RON)	202.902.000	216.612.000

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

Banca va achita o dobanda la suma principala a tragerii aferente fiecarei perioade de dobanda, la o rata egala cu suma dintre marja dobanzii (3,4% pe an) si rata interbancara a dobanzii aferente perioadei respective de dobanda. Rata interbancara este, pentru fiecare perioada a dobanzii, rata anuala oferita pentru depozitele in valuta creditului, care apare pe pagina de referinta la ora 11:00 am, ora de la Bruxelles, la data relevanta de determinare a ratei dobanzii pentru perioada cea mai apropiata de durata unei astfel de perioade a dobanzii. Perioada de dobanda incepe la data tragerii.

Data Scadentei:

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

3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)

3.4. Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)***Imprumuturi subordonate in sold in 2007 si contractate in anul 2006 (continuare)****Rambursarea anticipata*

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

Conditile subordonarii

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

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

Dreptul de conversie

Creditul nu poate fi convertit in actiuni.

4. Informatii privind portofoliul de titluri

La 31 decembrie 2007 diferenta intre pretul de achizitie si pretul de rambursare al obligatiunilor este de 591.619,83 RON, in timp ce la 31 decembrie 2006 a fost de 1.071.485,81 RON.

Diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament inregistrate de Banca a fost la finele anului 2007 de 20.349.026,83 RON si se prezinta astfel:

- pentru titlurile de stat cu dobanda 17.389.051,40 RON
- pentru eurobonduri 2.959.975,43 RON

La 31.12.2006 diferenta pozitiva dintre valoarea de achizitie si valoarea de piata se prezinta astfel:

- pentru titlurile de plasament cu dobanda 488.300 RON
- pentru titlurile de plasament cu venit variabil 152.276 RON

Diferenta dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de tranzactie cu venit variabil este 15.816.068,21 RON pentru anul 2007 si 14.901.538 RON pentru anul 2006, inregistrata in contul de profit si pierdere.

4. Informatii privind portofoliul de titluri (continuare)

Detalierea titlurilor transferabile in titluri cotate si titluri necotate:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	8.549.150	73.592.189
Titluri de plasament cotate din care: (inclusiv cupon scurs la achizitie)	-	65.293.916
Obligatiuni BRD S.A.	-	31.429.125
Obligatiuni ALPHA Bank S.A.	-	14.518.764
Obligatiuni ERSTE	-	9.400.000
Obligatiuni BANCA MONDIALA	-	9.946.027
Titluri de plasament necotate din care:	8.549.150	8.298.273
- Obligatiuni municipale emise de Primaria Alba Iulia	950.500	899.173
- Obligatiuni emise de International Leasing	598.650	399.100
- Obligatiuni emise de Estima Finance	7.000.000	7.000.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	79.684.361	105.040.012
Titluri detinute care nu sunt detinute ca imobilizari financiare		
Titluri de tranzactie cotate (actiuni) (i)	45.517.327	46.681.812
Titluri de tranzactie necotate (unitati de fond)	-	-
Titluri de plasament necotate (unitati de fond) (ii)	32.148.969	57.261.788
Titluri ale activitatii de portofoliu transferabile detinute ca imobilizari financiare necotate	2.018.065	1.096.412
Participatii	19.203.600	55.058.750
Titluri de participare necotate	19.203.600	55.058.750
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	102.747.799	91.908.288
Parti in cadrul societatilor comerciale legate necotate:	102.747.799	91.908.288
(i) Banca are detineri importante la sfarsitul anului 2007 in urmatoarele societati: SIF Banat-Crisana SA (17.750.000 RON), SIF Muntenia SA (4.338.000 RON), SIF Oltenia SA (3.913.812 RON), BRD-Societe Generale SA (3.640.000 RON) si Armax Medias S.A. (2.591.500 RON).		
(ii) Banca are urmatorul portofoliu de unitati de fond necotate la 31 decembrie 2007:		
Denumire fond	Numar unitati	Val contabila la 31 decembrie 2007
BT INDEX	525.835	5.936.677
BT INVEST 1	268	3.818.997
BT CLASIC	659.935	8.750.738
BT MAXIM	1.265.534	21.463.457
Fondul Mutual Transilvania	207.224	10.028.046
Fondul Privat Comercial	36.305	7.264.100
Provizion pentru deprecierea unitatilor de fond		-227
		57.261.788

4. Informatii privind portofoliul de titluri (continuare)

Banca a avut urmatorul portofoliu de unitati de fond necotate la 31 decembrie 2006:

Denumire fond	Numar unitati	Val contabila la 31 decembrie 2006
BT INDEX	300.000	3.012.000
BT INVEST 1	268	3.816.730
BT CLASIC	446.260	5.172.153
BT MAXIM	440.983	6.001.779
Fondul Mutual Transilvania	225.610	10.041.879
Fondul Privat Comercial	23.183	4.104.428
		<hr/> 32.148.969 <hr/>

5. ACTIVE IMOBILIZATE

Note la situatiile financiare		Valoare bruta 2007			Deprecieri (amortizari si provizioane) 2007			Valoare neta 2007		
5. Active imobilizate										
Elemente de active	Sold la 1 ianuarie 2007	Cresteri An 2007	Reduceri An 2007	Sold la 31 decembrie 2007	Sold la 1 ianuarie 2007	Depreciere in cursul anului 2007	Reduceri sau reluari an 2007	Sold la 31 decembrie 2007	Sold la 1 ianuarie 2007	Sold la 31 decembrie 2007
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	29.184.991	7.231.401	3.166.001	33.250.391	20.128.783	5.778.271	53.518	25.853.536	9.056.208	7.396.855
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	319	-	-	319	319	-	-	319	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	28.453.474	4.300.940	53.518	32.700.896	20.128.464	5.778.271	53.518	25.853.217	8.325.010	6.847.679
Imobilizari necorporale in curs	731.198	2.930.461	3.112.483	549.176	-	-	-	-	731.198	549.176
IMOBILIZARI CORPORALE	285.616.054	194.587.849	96.030.419	384.173.484	71.403.692	40.776.512	6.256.893	105.923.311	214.212.362	278.250.173
Terenuri	6.361.211	9.436.976	-	15.798.187	-	-	-	-	6.361.211	15.798.187
Amenajari de terenuri	69.120	-	-	69.120	17.140	4.903	-	22.043	51.980	47.077
Constructii	104.507.723	58.640.522	445.877	162.702.368	20.908.215	15.681.234	407.882	36.181.567	83.599.508	126.520.801
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	6.110.330	3.525.154	194.867	9.440.617	2.047.541	1.060.949	100.995	3.007.495	4.062.789	6.433.122
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	35.886.443	8.575.341	4.292.728	40.169.056	23.886.498	7.771.155	4.290.813	27.366.840	11.999.945	12.802.216
Mijloace de transport	13.503.065	4.936.280	429.753	18.009.592	5.312.353	2.778.561	175.865	7.915.049	8.190.712	10.094.543
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	73.640.968	22.245.410	2.208.802	93.677.576	19.231.945	13.479.710	1.281.338	31.430.317	54.409.023	62.247.259
Imobilizari corporale in curs ¹	45.537.194	87.228.166	88.458.392	44.306.968	-	-	-	-	45.537.194	44.306.968
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	314.801.045	201.819.250	99.196.420	417.423.875	91.532.475	46.554.783	6.310.411	131.776.847	223.268.570	285.647.028
IMOBILIZARI FINANCIARE										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	21.080.000	-	9.000.000	12.080.000	-	-	-	-	21.080.000	12.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2.018.065	112.572	75.624	2.055.013	-	958.600	-	958.600	2.018.065	1.096.413
Participatii	19.203.600	45.088.594	9.233.444	55.058.750	-	-	-	-	19.203.600	55.058.750
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	102.747.799	77.250.726	88.090.237	91.908.288	-	-	-	-	102.747.799	91.908.288
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	145.049.464	122.451.892	106.399.305	161.102.051	-	958.600	-	958.600	145.049.464	160.143.451
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	459.850.509	324.271.142	205.595.725	578.525.926	91.532.475	47.513.383	6.310.411	132.735.447	368.318.034	445.790.479

¹ Suma de 13.461.991 RON inclusa in mijloace fixe in curs reprezinta amenajari aferente spatiilor inchiriate de catre Banca, pentru care care nu au fost primite procesele verbale de

5. ACTIVE IMOBILIZATE (CONTINUARE)

Elemente de active	Valoare bruta 2006			Deprecieri (amortizari si provizioane) 2006				Valoare neta 2006		
	Sold la 1 ianuarie 2006	Cresteri An 2006	Reduceri An 2006	Sold la 31 decembrie 2006	Sold la 1 ianuarie 2006	Depreciere in cursul anului 2006	Reduceri sau reluari an 2006	Sold la 31 decembrie 2006	Sold la 1 ianuarie 2006	Sold la 31 decembrie 2006
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	25.394.216	6.908.098	3.117.323	29.184.991	13.685.641	6.509.752	66.610	20.128.783	11.708.575	9.056.208
Cheltuieli de constituire	254	319	254	319	-	573	254	319	254	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	24.648.732	3.871.098	66.356	28.453.474	13.685.641	6.509.179	66.356	20.128.464	10.963.091	8.325.010
Imobilizari necorporale in curs	745.230	3.036.681	3.050.713	731.198	-	-	-	-	745.230	731.198
IMOBILIZARI CORPORALE	199.446.670	164.286.311	78.116.927	285.616.054	43.289.243	30.663.948	2.549.499	71.403.692	156.157.427	214.212.362
Terenuri	6.361.211	-	-	6.361.211	-	-	-	-	6.361.211	6.361.211
Amenajari de terenuri	35.626	33.494	-	69.120	3.120	14.020	-	17.140	32.506	51.980
Constructii	73.303.768	32.033.221	829.266	104.507.723	11.688.340	9.752.436	532.561	20.908.215	61.615.428	83.599.508
Echipeamente tehnologice (masini, utilitaje si instalatii de lucru)	3.733.609	2.468.130	91.409	6.110.330	1.496.224	613.421	62.104	2.047.541	2.237.385	4.062.789
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	28.845.663	8.026.038	985.258	35.886.443	16.966.590	7.904.071	984.163	23.886.498	11.879.073	11.999.945
Mijloace de transport	9.062.657	4.753.825	313.417	13.503.065	3.336.949	2.166.646	191.242	5.312.353	5.725.708	8.190.712
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	46.049.110	28.684.942	1.093.084	73.640.968	9.798.020	10.213.354	779.429	19.231.945	36.251.090	54.409.023
Imobilizari corporale in curs	32.055.026	88.286.661	74.804.493	45.537.194	-	-	-	-	32.055.026	45.537.194
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	224.840.886	171.194.409	81.234.250	314.801.045	56.974.884	37.173.700	2.616.109	91.532.475	167.866.002	223.268.570
IMOBILIZARI FINANCIARE	128.671.462	20.378.032	4.000.030	145.049.464	-	-	-	-	128.671.462	145.049.464
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	25.080.000	-	4.000.000	21.080.000	-	-	-	-	25.080.000	21.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	1.916.100	101.965	-	2.018.065	-	-	-	-	1.916.100	2.018.065
Participatii	16.003.600	3.200.000	-	19.203.600	-	-	-	-	16.003.600	19.203.600
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	85.671.762	17.076.067	30	102.747.799	-	-	-	-	85.671.762	102.747.799
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	353.512.348	191.572.441	85.234.280	459.850.509	56.974.884	37.173.700	2.616.109	91.532.475	296.537.464	368.318.034

receptie.

6. Actiuni proprii si obligatiuni emise

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Capital social subscris	393.354.862	611.079.770
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni sau parti sociale emise		
Numar actiuni	3.933.548.622	6.110.797.702
Valoarea totala a actiunilor	393.354.862	611.079.770
Actiuni proprii rascumparate	25.000.000	-
Actiuni proprii distribuite	13.050.000	11.950.000
Actiuni proprii in sold la 31 decembrie 2006/2007	11.950.000	-
Actiuni sau parti sociale emise in timpul exercitiului financiar (actiuni)	1.566.218.622	2.177.249.080
- actiuni emise prin aport de numerar si capitalizarea rezervelor	1.560.664.002	2.176.990.590
- actiuni emise prin conversia obligatiunilor	5.554.620	258.490
Tipul de actiuni sau parti sociale	comune	comune
Numarul de actiuni sau parti sociale emise (actiuni)	1.566.218.622	2.177.249.080
Valoarea nominala totala sau parti sociale emise	156.621.862	217.724.908
Valoarea nominala totala si valoarea incasata la distribuire		
Valoare nominala totala	156.621.862	217.724.908
Valoare incasata la distribuire (aport in numerar)	124.383.682	137.732.051
- din care prime de emisiune	88.873.732	98.396.564
Valoarea rezultata din conversia obligatiunilor	5.880.668	230.934
- din care prime de conversie	5.325.207	205.085
Alte elemente de capital emise	-	-
Tipul instrumentelor de capital emise	-	-
Valoarea emisa si suma primita pentru fiecare tip de instrument de capital :		
Valoarea emisa	-	-
Valoarea subscrisa	-	-

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

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

Valoarea incasata de la actionari angajati a fost de 4.698.000 RON, iar diferenta dintre valoarea de piata (1.01 RON) si pretul de distribuire (0.36 RON) in suma de 8.482.500 RON a fost inregistrata in contul "cheltuieli cu personalul". Diferenta dintre valoarea de piata (1.01 RON) si pretul de achizitie (1 RON) in suma de 130.500 RON s-a inregistrat pe contul "Alte rezerve".

6. Actiuni proprii si obligatiuni emise (continuare)

In perioada ianuarie - mai 2007 s-au distribuit un numar de 11.950.000 actiuni proprii angajatilor la pretul de distributie de 0.36 RON/actiune.

Valoarea incasata de la actionari angajati a fost de 4.302.000 RON. Aceasta suma reprezinta diferenta dintre valoarea de piata la datele de distributie si pretul de distributie (0.36 RON) in suma de 8.557.296 RON si a fost inregistrata in contul de 617 "Alte cheltuieli privind personalul".

Diferenta dintre valoarea de achizitie si valoarea de piata in suma de 909.296 RON s-a inregistrat in contul 519 "Alte rezerve".

7. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Profit de repartizat	120.212.410	339.971.436
- Rezerve legale	5.575.536	20.510.660
- Rezerva pentru riscuri bancare	30.599.758	-
- Acoperirea pierderii contabile din anii precedenti	-	-
- Dividende	-	-
- Alte repartizari	-	-
Profit nerepartizat	84.037.116	319.460.776

Profitul contabil ramas nerepartizat la sfarsitul anului 2007 se preia la inceputul anului 2008 in contul de "Rezultat reportat" de unde urmeaza a fi repartizat pe celelalte destinatii legale, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor Bancii in anul urmator.

In conformitate cu prevederile Ordinului nr. 11/04.07.2007, profitul contabil ramas dupa repartizarea rezervelor legale s-a preluat la inceputul exercitiului urmator in contul de rezultat reportat, ramanand la 31 12 2007 in contul de profit si pierdere.

8. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Banca nu a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli.

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere**9.1. Dobanzi de primit si venituri asimilate**

	2006	2007
Dobanzi cont curent BNR	15.292.458	30.952.822
Dobanzi la conturile de corespondent la alte banci	76.350	152.109
Dobanzi la conturile de depozite la alte banci	11.564.435	24.431.916
Dobanzi la creante comerciale si credite acordate clientelei non-financiare	504.527.479	753.291.252
Dobanzi acordate clientelei financiare	4.855.975	5.810.116
Dobanzi la conturi curente debitoare	117.760	36.151.564
Dobanzi din creante restante si indoielnice	7.435.238	14.377.366
Venituri din dobanzi titluri plasament	9.422.482	28.573.027
Venituri din angajamente de finantare in favoarea clientelei	1.866	-
Venituri din angajamente garantie	5.287.327	6.151.076
Venituri din dobanzi titluri investitii	1.781.074	1.089.143
Venituri diverse din dobanzi	136	3.195
Total	560.362.580	900.983.586

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.2. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate**

	2006	2007
Dobanzi la conturile deschise la BNR	62.222	739.278
Dobanzi la conturile de corespondent	42.166	9
Dobanzi la depozitele bancilor	4.667.465	9.335.979
Dobanzi la imprumuturi de la banci	48.296.402	64.619.708
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	6.403.345	9.827.854
Dobanzi la conturile curente	17.107.530	19.401.624
Dobanzi la conturile de depozite	186.039.293	334.823.360
Dobanzi la certificatele de depozit	1.165	654
Dobanzi la titlurile date in pensiune livrata	-	1.468.521
Cheltuieli privind datorii subordonate	5.278.498	19.439.127
Alte cheltuieli cu dobanzile	-	6.327
Total	267.898.086	459.662.441

9.3. Venituri privind titlurile

	2006	2007
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	1.478.752	733.562
Venituri din participatii	-	2.030.814
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	16.826.064	10.809.785
Total	18.304.816	13.574.161

9.4. Venituri din comisioane

	2006	2007
Venituri din comisioane op.interbancare	8.816.416	14.218.214
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	16.454.586	22.278.819
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	11.573.317	113.451.970
Venituri din comisioane de instrumentare	42.892.717	-
Alte venituri din comisioane	1.662.272	1.922.876
Venituri comisioane operatiuni de schimb	-	-
Venituri din prestatii servicii financiare din care:	99.870.354	151.444.902
- comisioane operatiuni cu titluri efectuate in contul clientelei	4.339	71.376
- comisioane din activitatile de asistenta si consultanta	71.629	34.854
- venituri privind mijloacele de plata si alte venituri din prestatii	99.794.386	151.338.672
Total	181.269.662	303.316.781

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.5. Cheltuieli cu comisioane**

	2006	2007
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	18.452.745	25.915.498
Comisioane operatiuni clientela	3.775.182	5.810.723
Comisioane operatiuni titluri	44.229	442.471
Comisioane la operatiunile de leasing	-	4.435
Comisioane privind operatiunile de schimb	-	1.098
Cheltuieli mijloace de plata	5.374	3.203
Cheltuieli cu serviciile financiare	215.090	253.554
Total	22.492.620	32.430.982

9.6. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	2006	2007
Profit din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	11.948.362	20.315.216
Profit din cesiunea titlurilor de plasament	5.552.483	4.502.643
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	58.262.750	99.746.437
(Pierdere) din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	-932.146	-3.246.020
(Cheltuieli) cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	-3.000	-20.346.255
Total	74.828.449	100.972.021

9.6. Alte venituri din exploatare

	2006	2007
Venituri din chirii	405.892	-
Venituri din alte angajamente date	-	125.992
Venituri diverse de exploatare	1.026	337
Venituri din cesiunea imobiliarilor corporale si necorporale	416.416	307.055
Venituri din alte activitati (arhiva electronica)	-	1.525.002
Alte venituri accesorii (recuperari taxe, romcard)	5.391	2.221.785
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	99.389	733.107
Alte venituri diverse de exploatare	1.755.048	3.938.642
Total	2.683.162	8.851.920

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.7. Cheltuieli administrative generale**

	2006	2007
Cheltuieli cu personalul	185.582.729	266.386.563
Alte cheltuieli administrative	146.670.872	201.364.779
Total	332.253.601	467.751.342

Alte cheltuieli administrative

	2006	2007
Cheltuieli cu materialele consumabile	9.195.466	11.585.767
Cheltuieli cu combustibil	1.597.070	1.968.140
Cheltuieli cu piesele de schimb si mijloace transport	76.803	55.501
Cheltuieli de intretinere si reparatii	15.531.191	22.696.798
Cheltuieli privind utilitatile	6.222.613	9.437.753
Cheltuieli privind posta, telefon	21.282.592	25.245.763
Cheltuieli privind deplasari	3.457.440	4.282.653
Cheltuieli privind asigurarile	9.252.154	17.860.981
Cheltuieli privind redeventele	36.482.287	54.197.167
Cheltuieli privind transport de bunuri	1.021.338	1.437.510
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	13.519.997	15.060.747
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	10.665.977	11.247.106
Cheltuieli privind alte stocuri	944.378	361.758
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	17.421.567	25.927.136
Total	146.670.873	201.364.780

Cheltuielile cu prime de asigurare pentru anul 2007 sunt in suma de 17.860.981 RON, din care aferente politelor de risc financiar pentru creditele acordate persoanelor fizice si IMM-urilor sunt 16.029.790 RON, iar in anul 2006 nivelul acestora a fost de 9.252.153 RON, din care aferente politelor de risc financiar pentru credite sunt 7.749.163 lei. Cheltuielile cu primele de risc financiar sunt considerate costuri aferente tranzactiilor de acordare creditele catre persoane fizice si IMM-uri.

9.8. Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale

	2006	2007
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	6.509.752	5.778.344
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	30.663.947	39.947.747
Total	37.173.699	45.726.091

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.9. Alte cheltuieli de exploatare**

	2006	2007
Costuri de tranzactionare la titluri de tranzactie	-	225.865
Cheltuieli de achizitie cu titlurile de plasament	32.974	97.218
Cheltuieli cu chiriile la operatiunile de leasing	-	19.455
Cheltuieli cu alte angajamente primite	-	136.826
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	492.839	729.452
Cheltuieli cu impozite la mijloace fixe	880.809	996.893
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	4.344.980	4.981.422
Cheltuieli cu impozite si taxe - impozit nerezidenti	432.754	183.909
Cheltuieli cu impozite si taxe - TVA nerezidenti	701.063	1.743.705
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	27.123	227.521
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	725.890	1.333.543
Despagubiri, amenzi si penalitati	46.251	45.808
Donatii si subventii acordate	58.446	0
Cheltuieli privind sponsorizarile	2.264.531	4.484.070
Pierderi din debitori diversi	292.795	3.913.427
Alte cheltuieli diverse de exploatare	253.783	5.661.681
Total	10.554.238	24.780.795

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

	2006	2007
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	130.527.492	223.460.357
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	6.056.517	13.303.158
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	35.830.356	2.366.112
Total	172.414.365	239.129.627

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

	2006	2007
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	116.462.474	149.665.605
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	6.030.873	4.827.345
Venituri din recuperari de creante amortizate	15.361.182	8.222.714
Total	137.854.529	162.715.664

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.12. Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate**

	2006	2007
Cheltuieli cu provizioane pentru participatii la Interoil	-	958.600
Total	-	958.600

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

	2006	2007
Venituri din vanzarea participatiilor (Registrul Miorita, BT Asigurari)	-	183.171.782
Total	-	183.171.782

Venitul din vanzarea participatiei in BT Asigurari este de 183.109.723 RON.

Din pretul de vanzare (90.000.000 EUR), s-a incasat 85 % in luna decembrie 2007 iar diferenta de 15% (13.500.000 EUR) a fost blocata intr-un cont escrow la BRD, pana la data finalizarii procesului de vanzare cumparare.

9.14. Alte informatii privind contul de profit si pierdere

	2006	2007
Cheltuielile cu chiriile si ratele achitate in cadrul unui contract de leasing operational	-	19.455
Onerariile (cheltuieli) platite auditorilor financiari	608.285	537.083

9.15. Profitul sau pierderea aferenta iesirilor de mijloace fixe

	2006	2007
Venituri din cedare	360.792	307.055
Valoarea contabila neta a activului	725.890	1.333.543
Cheltuielile aferente cedarii	-	-
Profit	-	-
Pierdere	365.098	1.026.488

	2006	2007
Valoarea cheltuielilor platite in contul datoriilor subordonate in cursul exercitiului financiar: dobanzi	5.278.498	19.439.127

10. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii

	2006	2007
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	133.150.199	195.059.593
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	39.476.472	55.538.980
- cheltuieli privind asigurarile sociale	25.007.250	36.438.388
Alte cheltuieli privind personalul	12.956.057	15.787.989
Total	185.582.728	266.386.562

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

	2006	2007
Consiliu de administratie	342.881	906.493
Directori	2.305.131	2.213.208
Total	2.648.012	3.119.701

La 31 decembrie 2007 si 31 decembrie 2006 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:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Credite card RON		
Suma aprobata	2.896.870	3.321.665
Suma utilizata	1.044.223	1.258.237
Rata dobanzii:		
- carduri debit	17.05%	14.10%
- carduri credit	22.25%	22.73%
Principalele clauze ale creditului	rulaj lunar 10%	din soldul angajat al creditului (2007;2006)
Suma neutilizata	1.852.647	2.063.428
Credite RON- aprobate	6.284.709	14.579.125
Credite RON -sold	5.786.603	13.573.623
Suma rambursata	273.106	427.142
Rata dobanzii medie	10.15%	9.01%
Suma neutilizata	225.000	578.360
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto si nevoi curente,	

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

Credite USD - aprobate	617.612 RON	406.783 RON
Credite USD - sold	433.245RON	246.739 RON
Suma rambursata	184.367 RON	160.047 RON
Rata dobanzii	7.29%	7.11%
Suma neutilizata	-	-
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite EUR – aprobate	11.270.477 RON	16.852.515 RON
Credite EUR - sold	9.701.999 RON	15.922.285 RON
Rata dobanzii medie	8.94 %	8.67%
Suma rambursata	1.568.478 RON	930.230
Suma neutilizata	-	89.894
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	

Sumele reprezentand valoarea creditelor acordate membrilor organelor de administratie, conducere si supraveghere din anul 2006 au fost modificate deoarece in conformitate cu prevederile Ordinului 11/2007 incepand cu situatiile financiare ale anului 2007 sunt prezentate date si pentru membrii Consiliului de Administratie.

Numarul mediu de salariatii

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
-Salariatii	4.537	5.792
-Numar mediu aferent exercitiului, din care:	3.792	4.976
- director general	1	1
- director general adjunct	1	1
- directori executivi	4	4
- directori	88	110
- directori operatiuni	45	44
- sefi compartimente	461	624
- contabilitate	18	20
- operatiuni backoffice	243	280
- operatiuni frontoffice	717	975
- credite + evaluatori	543	662
- informatica	85	93
- juridic	80	108
- marketing	8	8
- comercial	614	840
- administrativ	94	117
- casierie	755	1013
- referenti trezorerie	7	8
- altele	28	68
Salarii platite sau de platit aferente exercitiului	133.150.199	195.059.593
- din care cheltuieli cu tichetele de masa pentru salariatii	6.556.789	8.978.857
Cheltuieli cu asigurarile sociale suportate de institutia de credit	39.476.472	55.538.980

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

Elemente	Exercitiul 2007					Exercitiul 2006				
	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte Societati	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	89.107.974	-	-	34.317.985	1.139.496	44.066.861	-	-	37.064.665	6.818.273
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	90.709.103	-	-	34.601.748	1.141.571	44.628.456	-	-	37.217.936	6.846.551
<i>Creante atasate</i>	-	-	-	29.716	1.217	-	-	-	100.847	2.513
<i>Provizioane constituite</i>	1.601.129	-	-	313.479	3.292	561.595	-	-	254.118	30.791
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	113.231.938	33.735.100	-	-	-	105.947.799	15.985.100	-	-	-
Debitori	-	-	-	-	-	-	10.750.000	-	-	-
Datorii	8.110.556	98.469.953	-	5.551.735	760.547	14.368.571	36.072.380	-	25.662.916	499.973
<i>Imprumuturi primite</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Depozite</i>	8.109.087	97.243.322	-	5.530.084	758.150	14.285.862	36.072.380	-	25.552.417	499.250
<i>Certificate de deposit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Datorii constituite prin titluri</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Alte fonduri imprumutate</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Datorii atasate</i>	1.469	1.226.631	-	21.651	2.397	82.709	-	-	110.499	723
Venituri din comisioane si dobanzi	6.481.543	11.512	-	2.195.896	234.824	2.419.482	-	-	3.695.756	1.092.472
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	1.627.656	1.227.229	-	328.678	60.348	1.795.663	401.958	-	1.784.794	27.617
Datorii contingente	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Angajamente	13.400.465	-	-	2.830.885	305.669	5.301.377	-	-	4.319.720	2.746.894

In plus fata de cele prezentate in tabelul de mai sus, la 31 decembrie 2007 disponibilitatile societatilor din cadrul grupului la Banca sunt incluse in nota 14.

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, iar aceste nu sunt filiale ale acesteia si nici asociati 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 controleaza 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 2007, 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 :

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
BT Leasing S.A.	2.887.449	6.804.546
BT Securities S.A.	-	1.076.462
BT Compania de Factoring S.R.L.	1.268.108	5.515.577
BT Finop Leasing S.A.	1.145.820	3.880
	5.301.377	13.400.465

La 31 decembrie 2007 soldul scrisorilor de garantie emise pentru BT Finop Leasing S.A. sunt in suma de 134.110 RON.

In conformitate cu prevederile Ordonantei 39 din 28 August 1996, republicata, privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, modificata prin Ordonanta de Urgenta numarul 23 din 22 martie 2006, banca a incheiat „stand-by liquidity agreement” cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar pentru suma maxima de 40.476.045 RON. La 31 decembrie 2007, aceasta facilitate nu a fost utilizata.

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
DATORII CONTINGENTE:	563.235.223	970.456.173
Din care:		
- Garantii date altor banci	295.938.027	460.847.510
- Scrisori de garantie pentru clientela	236.867.847	436.906.807
- Plafon scrisori de garantie	30.429.349	72.701.856

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. Structura garantiilor pe banci este urmatoarea:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
BAYERISCHE HYPO	33.123.751	44.199.679
AUSTRIA BANK	18.662.000	18.051.000
COMMERZBANK	3.011.795	6.529.111
SUMITOMO BANK	12.838.000	18.051.000
UNITED GARANTI BANK	27.729.940	7.220.400
FINANS BANK	16.908.500	-
WACHOVIA BANK NA LONDON	-	18.051.000
ZUERCHER KANTONALBANK	-	10.830.600
OBERBANK AG	10.145.100	10.830.600
OTP BANK HUNGARY	-	18.051.000
WEST LB AG LONDON	7.702.800	-
ANGLO IRISH	14.203.140	78.341.340
OYAK ANKER BANK GMBH	-	14.440.800
LONDON FORFAINTING CO-FI BANK	-	16.245.900
INTESA SODITIC TRADE FINANCE	-	46.932.600
MIZRAHI TEFAHOT BANK ISRAEL	-	5.415.300
BANQUE MAROCAINE	5.949.300	3.610.200
LANDESBANK BADEN	-	18.051.000
BANK MUSCAT INTERNATIONAL	6.763.400	-
MASHREQ BANK DUBAI	-	10.830.600
BANKHAUS NEELMEYER	5.949.300	-
THE ECONOMY BANK	5.949.300	10.830.600
LANESBANK RHEILAND	28.932.400	39.712.200
STATE BANK OF INDIA	16.908.500	-
ABN AMRO	13.526.800	-
BANK OF MONTREAL	13.526.800	-
KOMMUNAL KREDIT	13.526.800	-
TOKYO-MITSUBISHI	10.145.100	26.715.480
BANK SEPAH INTERNATIONAL	3.381.700	-
DRESDNER BANK	16.908.500	19.856.100
HABIB ALLIED INTERNATIONAL	10.145.100	18.051.000
Total	295.938.026	460.847.510

ANGAJAMENTE

- Deschideri de credite confirmate

**31 decembrie
2006** **31 decembrie
2007**

1.007.377.414	1.529.281.844
1.007.377.414	1.529.281.844

13. Angajamente, active si datorii contingente (continuare)

La data de 31 decembrie 2007 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

1. Operatiuni cu bancile:

Vanzari

- 1.250.000 EUR contra 4.420.441,25 RON; scadenta 07.01.08
- 3.000.000 EUR contra 10.817.790 RON; scadenta 25.01.08
- 7.195.000 USD contra 5.000.000 EUR; scadenta 01.01.08
- 700.000 USD contra 1.739.080 RON; scadenta 15.01.08

Cumparari

- 2.500.000 USD contra 6.154.710 RON; scadenta 15.01.08

2. Operatiuni cu clientii persoane fizice

Vanzari

- 2.500.000 USD contra 6.159.310 RON

Cumparari

- 700.000 USD contra 1.737.540 RON

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

La data de 31 decembrie 2007 valoarea garantiilor constituite sub forma titlurilor de stat era in suma de 36.127 mii RON iar la 31.12.2006 era de 30.880 mii RON. Aceste garantii s-au constituit in favoarea urmatoarelor institutii: Casa de Compensatie BNR, MASTERCARD si VISA.

Active contingente

Acordul de vanzare a participatiei in BT Asigurari S.A., incheiat de Banca Transilvania S.A. cu societatea Groupama International S.A. (Franta), prevede incheierea acestei tranzactii prin plata unei diferente de pret care va tine cont de valoarea activelor nete ce va fi prezentata in situatiile financiare ale BT Asigurari S.A. la 31.12.2007, intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, de raportul actuarial aferent rezervelor tehnice si de o confirmare oficiala intre cele doua parti a valorii activelor nete ale BT Asigurari SA. si a diferentei de pret. Datorita incertitudinilor referitoare la evenimentele viitoare mentionate mai sus care nu sunt in totalitate in controlul Bancii, valoarea activelor nete ale BT Asigurari SA. si ale diferentei de pret aferente nu a putut fi estimata la data aprobarii acestor situatii financiare.

Suma depusa de Groupama International S.A. intr-un cont escrow in vedere decontarii diferentei de pret este de 13.500.000 Euro.

14. Alte informatii

Istoric si informatii generale

Banca Transilvania S.A. (“Banca”, “BT”) a fost fondata in 1994 prin subscriptie publica si este cotata in prezent la categoria I a Bursii de Valori Bucuresti.

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

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

La 31 decembrie 2007 Banca avea 5.792 angajati (31 decembrie 2006: 4.537).

Capitalul social al Bancii la data de 31 decembrie 2007 era in suma de 611.079.770 RON si este detinut de 29.247 actionari, iar la data de 31 decembrie 2006 era in suma de 393.354.862 RON si era detinut de 26.591 actionari avand urmatoarele structuri:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD)	15,00 %	14.97%
Persoane fizice romane	48,01%	41.90%
Companii romanesti	20,16%	20.14%
Persoane fizice straine	5,50%	4.17%
Companii straine	11,33%	18.82%
Total	100,00%	100,00%

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

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006
BT Securities SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	societate de valori mobiliare	participatie directa	9.757.929	95,50%	6.251.505	95,50 %
BT Leasing IFN SA	Cluj Napoca Calea Turzii nr 134	societate de leasing financiar	participatie directa	4.066.347	20,00%	3.094.982	20,00 %
			participatie indirecta	17.796.782	80,00%	13.911.333	80,00 %
BT Investments SRL	Cluj Napoca Eroilor nr 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	44.839.900	100,00%	41.263.000	100,00%
BT Direct SRL	Cluj Napoca B-dul Eroilor nr 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	17.521.867	93,70%	15.366.770	93,70 %
			participatie indirecta	1.178.133	6,30%	1.033.230	6,30 %
BT Asigurari SA	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	activitati de asigurare si reasigurare	participatie directa	0	0%	34.199.042	79,89 %

14. Alte informatii (continuare)

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. Parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006
BT Management SRL	Cluj Napoca Baritiu nr 8 Ap 4	societate leasing financiar	participatie directa	-	0%	479.990	66,67%
			participatie indirecta	-	0%	240,010	33,33%
BT Logistic SRL	Cluj Napoca Baritiu nr 8 Ap 3	societate leasing financiar	participatie directa	-	0%	479.990	66,67 %
			participatie indirecta	-	0%	240,010	33,33 %
BT Building SRL	Cluj Napoca Baritiu nr 8 Ap 3	inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie directa	12.520	4,17%	12.520	4,17 %
			participatie indirecta	3.179.912	95,83%	3.179.912	95,83 %
BT Asset Management SAI	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare precum si a altor organisme de plasament colectiv	participatie directa	2.200.002	80,00%	1.600.000	80 %
			participatie indirecta	2	0,00%	3	0,00 %
BT. Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Calea Turzii nr 134	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	190	95,00%	190	95,00 %
BT. Safe Agent de Asigurare	Cluj Napoca Str. Calea Turzii nr 134	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	76.590	99,98%	72.770	95,00%
BT. Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Calea Turzii nr 134	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie directa	10	0,01 %	-	0%
			participatie indirecta	506.990	99,99 %	481.650	95,00 %
SAR Building SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie indirecta	4.500.000	100,00%	4.500.000	79,89 %

14. Alte informatii (continuare)

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. Parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006
BT Asist SRL	Cluj Napoca Baritiu nr 8	Activit auxili ale caselor de asigurari si de pensii (evaluarea pagubelor si instrumentarea dosarelor de dauna)	participatie indirecta	-	0%	219.859	79,88 %
BT Advice SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	-	0%	162	80,90 %
BT Strategy SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	-	0%	1.618	80,90 %
BT Evolution SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	-	0%	1.618	80,90 %
BT Consulting SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr 8	Consultanta pentru afaceri si management	participatie indirecta	-	0%	647	80,90 %
BT Alpha SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	0%	5.720.000	100,00 %
BT Beta SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	0%	4.100.000	100,00 %
BT Gamma SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 1	Leasing financiar	participatie indirecta	-	0%	4.470.000	100,00 %
BT Account Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Leasing financiar	participatie indirecta	4.950.000	100,00%	480.000	100,00 %
BT Compania de Factoring IFN	Bucuresti, str George Calinescu nr. 8 sector 1	Leasing financiar	participatie directa	3.200.000	45,71 %	3.200.000	45,71 %
			participatie indirecta	300.000	4,29 %	300.000	4,29 %
BT FINOP LEASING	Bucuresti, str Copilului nr.16 sector 1	Leasing financiar	participatie indirecta	585.000	51%	585.000	51%
BT Aegon SA	Cluj Napoca str Calea Dorobantilor 98-100 et 2	Activitati ale caselor de pensii	participatie directa	18.123.650	50,00 %	-	0%
BT Consultant	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 4	Activitati auxiliare intermediarilor financiare	participatie directa	479.990	7,45 %	-	0%
			participatie indirecta	5.960.010	92,55 %	-	0%
BT Evaluator	Cluj Napoca str Baritiu nr 8 ap 3	Activitati auxiliare intermediarilor financiare	participatie directa	479.990	9,96 %	-	0%
			participatie indirecta	4.340.010	90,04 %	-	0%

14. Alte informatii (continuare)

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. Parti detinute 2006	Procentul detinut in 2006
Medicredit Leasing IFN	Bucuresti, str Copilului nr.16 sector 1	Activitati de creditare pe baza de contract-leasing	participatie directa	12.549.744	57.39%	-	0%
Rent-a-med SRL	Bucuresti, str Copilului nr.16 sector 1	Inchirierea articolelor medicale si ortopedice	participatie indirecta	287	57.39%	-	0%

In anul 2007 au fost urmatoarele modificari in structura Grupului BT:

1. Au intrat in perimetrul de consolidare BT urmatoarele societati: BT Aegon Fond de Pensii S.A., Medicredit Leasing IFN si Rent a Med SRL.
2. In luna iulie 2007 societatea BT Asigurari a preluat societatile BT Advice, BT Consulting, BT Evolution si BT Strategy, in urma fuziunii prin absorbtie.
3. In luna octombrie 2007, Banca Transilvania a incheiat cu societatea Groupama International un acord de vanzare a titlurilor de participare detinute in BT Asigurari S.A.
4. In luna noiembrie 2007 au avut loc urmatoarele fuziuni prin contopire:
 - societatile BT Beta si BT Management au fuzionat formand societatea BT Evaluator.
 - societatile BT Alpha si BT Logistic IFN au fuzionat prin contopire formand societatea BT Consultant.
 - Societatea BT Account Agent de Asigurare SRL a preluat BT Gamma IFN, in urma fuziunii prin absorbtie.

Valoarea participatiilor semnificative la alte societati la 31 decembrie 2007 si la 31 decembrie 2006 este detinuta la ASIBAN SA si se prezinta astfel:

Numele Societatii	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Val. parti detinute 2006	Procentul detinut in 2007	Procentul detinut in 2006
Asiban SA	Bucuresti str Mihai Eminescu nr 45	societate de asigurare-reasigurare	Participatie directa	33.735.100	15.985.100	25,00%	25,00 %

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

SUBSIDIARA	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
BT Asigurari SA	10.000.000	-
BT Securities SA	-	28.923.538
BT Leasing IFN SA	17.337.024	16.685.132
BT Building SRL	4.500.000	4.500.000
BT Compania de Factoring IFN SA	11.231.892	33.564.423
Finop Leasing IFN SA	1.559.540	7.036.010
Provizioane credite – BT Compania de Factoring IFN SA	-561.595	-1.601.129
Total credite net	44.066.861	89.107.974

14. Alte informatii (continuare)

Datoriile privind clientela includ:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Datorii fata de societatile din grup	59.650.706	58.309.413
Cu urmatoarea structura :		
- Disponibilitati contul curent si alte sume datorate	45.364.844	50.200.326
- Depozite	14.285.862	8.109.087

Pe societati aceste sume sunt repartizate astfel:

Denumire societate	Disponibilitati 2007	Disponibilitati 2006	Depozite 2007	Depozite 2006
BT Securities	17.499.257	16.196.459		142.000
BT Leasing	13.011.016	344.215	87	80
BT Direct	1.313.843	261.180	6.300.000	2.400.000
BT Investments	1.434.364	1.415.317	-	-
BT Asigurari	-	20.538.632	-	10.118.282
BT Management	290.840	263.874	-	-
BT Logistic	300.062	270.405	-	-
BT Building	5.825	205.776	-	-
BT Asset Management	152.550	146.021	-	-
BT Solution	80.755	35.636	-	600.000
BT Safe	168.903	71.895	-	700.000
BT Intermedieri	29.197	976.146	-	300.000
SAR Building	724.728	1.622.508	-	-
BT Asist	-	1.852.125	-	-
BT Advice	-	608	-	-
BT Strategy	-	174	-	-
BT Evolution	-	149	-	-
BT Consulting	-	115	-	-
BT Alpha	218.259	476	-	-
BT Beta SRL	254.005	47.581	-	-
BT Gamma SRL	212.306	2.927	-	-
BT Account	113.711	88.682	-	-
BT Compania de Factoring	3.767.115	806.368	1.805.100	-
BT Aegon	8.562.180	-	-	-
BT Finop Leasing	38.148	217.574	3.900	25.500
Medicredit	1.420.748	-	-	-
Rent a Med	602.514	-	-	-
TOTAL	50.200.326	45.364.843	8.109.087	14.285.862

14. Alte informatii (continuare)

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Disponibilitati cont curent ale Asiban SA	133.477	204.012
Depozite ale Asiban SA	36.072.380	97.243.322
Total	36.205.857	97.447.334

Reconcilierea intre profitul contabil si cel fiscal:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Profit contabil brut	132.516.589	403.637.007
Rezultat reportat provenit din diferente din reevaluare	318	-
Elemente asimilate veniturilor – vanzare BTA	-	11.118.699
Venituri neimpozabile	-57.994.257	-40.896.794
Cheltuieli nedeductibile	16.549.908	49.007.851
Profit fiscal	91.072.558	422.866.763
Cota impozitare (%)	16%	16%
Impozit calculat	14.571.609	67.658.682
Cheltuieli sponsorizare deductibile	2.264.531	4.484.081
Impozit pe profit amanat	32.069	-
Impozit pe profit de plata	12.339.147	63.174.601

La 31 decembrie 2007 pentru Sucursala din Cipru avem o pierdere de 490.970 RON, pierdere care se va recupera din profitul obtinut in Cipru si nu a fost inclusa in reconcilierea de mai sus.

La 31 decembrie 2007, impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 63.174.601 RON. Suma platita la buget pentru impozitul aferent anului 2007, conform decalaratiei de impozit a fost de 12.894.409 RON.

La 31 decembrie 2006 impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 12.339.147 RON. In cursul anului 2006 a fost platita la buget suma de 13.420.642 RON.

In cursul anului 2007 soldul contului impozit pe profit amanat a fost inchis avand in vedere modificarile aduse Codului Fiscal, prin care cheltuielile cu amortizarea imobiliarilor corporale reevaluate sunt deductibile iar impozitul aferent este impozit curent. Suma cu care s-a inchis contul de impozit pe profit amanat a fost de 1.551.719 RON.

Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar:

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Casa, disponibilitati banci centrale	1.925.197.311	2.913.947.646
Creante asupra institutiilor de credit la vedere	467.033.324	1.219.915.951
Disponibil ATM si ASV	38.753.750	43.242.930
Total	2.430.984.385	4.177.106.527

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 in vigoare, Banca prezinta informatii financiare structurate pe segmente de afaceri.

La data de 31 decembrie 2007, Banca are trei segmente principale de afaceri: Corporatii, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM) si Persoane Fizice. Alaturi de cele trei linii principale de afaceri, incepand cu luna septembrie Banca a lansat „Divizia de medici” care nu este prezentata ca linie separata, informatiile nefiind semnificative la 31 12 2007.

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

Astfel, clientii Corporatii sunt considerati clientii care au o cifra de afaceri de peste 1.5 mil RON (respectiv 3 mil RON pt clientii arondati sucursalelor din Bucuresti), iar clienti IMM sunt clientii cu o cifra de afaceri mai mica decat acest prag prestabilit prin reglementari interne.

- 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 business 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.

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

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 atribuibila segmentului respectiv si ponderea relativa dintr-o cheltuiala care poate fi alocata pe un temei rezonabil segmentului respectiv.

Astfel, activele si pasivele purtatoare de dobanda gestionate de catre cele trei segmente de afaceri, respectiv portofoliul de credite, resurse la vedere si la termen de la clientela nebanancara, imprumuturi de la banci si clientela financiara au fost alocate direct segmentului aferent. Activele si pasivele aferente activitatii de trezorerie, respectiv cele care deservesc intreaga retea bancara (activele imobilizate, rezerve, capital) au fost alocate indirect pe cele trei segmente pe baza unor chei de alocare relative la costurile salariale.

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

Veniturile si cheltuielile generate direct din activitatea de baza a celor trei segmente au fost identificate si alocate segmentului aferent. Pentru acele venituri si cheltuieli care sunt generate indirect si nu pot fi atribuite unui segment, s-au folosit chei de alocare relative la specificul fiecarui element din contul de profit si pierdere, astfel:

- veniturile si cheltuielile generate indirect au fost alocate pe segmente de afaceri dupa chei relative la ponderile costurilor salariale agregate in anul 2007;

- impozitul pe profit a fost atribuit fiecarui segment in functie de ponderea rezultatului pe segment in rezultatul agregat pe total Banca.

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente privind situatia patrimoniala si rezultatul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2007 si 31 decembrie 2006.

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)*Segmente de afaceri**La 31 decembrie 2007*

<i>In mii RON</i>	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Altele		Nealocate		Total	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Venituri din dobanzi	293.097	191.581	326.504	213.008	124.654	69.076	-	378	-	-	744.255	474.043
Venituri din comisioane	136.738	90.328	89.179	48.535	142.057	83.208	-	7.817	-	-	367.974	229.888
- <i>comisioane</i>												
<i>operatiuni</i>	56.049	47.607	62.956	32.805	65.278	45.318	-	4.053	-	-	184.283	129.783
- <i>comisioane</i>	80.689	42.721	26.223	15.730	76.779	37.890	-	3.764	-	-	183.691	100.105
<i>credite</i>												
Venituri din operatiuni de schimb valutar	19.922	-	21.840	-	18.080	-	-	-	-	-	59.842	-
Venituri alocate indirect	407.016	-	635.591	-	318.090	-	-	-	173.498	654.264	1.534.195	654.264
Total venituri	856.773	281.909	1.073.114	261.543	602.881	152.284	-	8.195	173.498	654.264	2.706.266	1.358.195
Salarii si asimilate directe	22.392	-	30.919	-	17.022	-	-	-	-	-	70.333	-
Chelt.nete cu provizioane si recuperari creante extrabilantiere	17.807	-	24.708	-	33.935	-	-	-	-	-	76.450	-
Dobanzi la depozitele clientei	108.810	-	194.927	-	50.508	-	-	-	-	-	354.245	-
Dobanzi la imprumuturi primite de banci	2.339	-	18.094	-	3.544	-	-	-	-	-	23.977	-
Dobanzi la imprumuturi de la institutii financiare	6.748	-	2.553	-	520	-	-	-	-	-	9.821	-

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

La 31 decembrie 2007

In mii RON

	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Altele		Nealocate		Total	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Dobanzi la datorii subordonate – credit	6.661	-	6.129	-	2.308	-	-	-	-	-	15.098	-
Dobanzi la datorii subordonate-obligatiuni	1.916	-	1.764	-	661	-	-	-	-	-	4.341	-
Cheltuieli alocate indirect	554.407	-	769.500	-	424.949	-	-	-	-	-	1.748.856	-
Cheltuieli nealocate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.225.679	-	1.225.679
Total Cheltuieli	721.080	-	1.048.594	-	533.447	-	-	-	-	1.225.679	2.303.121	1.225.679
Profit inainte de impozitare	135.693	281.909	24.520	261.543	69.434	152.284	-	8.195	173.498	-571.415	403.145	132.516
Impozit pe profit	33.540	-	10.632	-	19.002	-	-	-	-	12.304	63.174	12.304
Profitul net al exercitiului financiar	102.153	281.909	13.888	261.543	50.432	152.284	-	8.195	173.498	-583.719	339.971	120.212

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

<i>In mii RON</i>	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Nealocate		TOTAL	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Credite brute	3.720.233	2.122.844	3.556.935	2.132.614	1.400.280	678.870	-	-	8.677.448	4.934.328
Provizioane	28.967	9.571	36.321	12.254	50.266	19.389	-	-	115.554	41.214
Credite nete	3.691.267	2.113.273	3.520.615	2.120.360	1.350.015	659.481	-	-	8.561.897	4.893.114
Alte operatiuni cu clientela	-	-	-	-	-	-	-	12.925	-	12.925
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	1.252.986	-	1.046.740	-	1.892.264	-	-	2.595.174	4.191.990	2.595.174
Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	173.455	-	261.952	-	144.903	-	-	237.418	580.310	237.418
Valori imobilizate	129.308	-	195.282	-	108.024	-	-	347.238	432.614	347.238
Alte active	32.639	-	49.292	-	27.269	-	-	-	109.200	-
din care prov.ptr. dobanzi si credite	883	-	4.215	-	4.688	-	-	-	9.786	-
Total active	5.279.655	2.113.273	5.073.881	2.120.360	3.522.474	659.481	-	3.192.755	13.876.008	8.085.869
Depozite clientela	1.996.632	1.208.666	4.820.326	2.416.720	572.220	292.346	-	-	7.389.178	3.917.732
Disponibilitati	1.012.938	657.044	968.435	484.059	993.389	611.807	-	-	2.984.762	1.752.910
Alte operatiuni cu clientela	539.723	-	908.095	-	388.858	-	-	183.711	1.836.676	183.711
* imprumuturi de la banci	323.200	-	725.070	-	305.987	-	-	-	1.354.257	-
* imprumuturi de la institutii finaciare	100.614	-	72.204	-	39.243	-	-	-	212.061	-
* credit subordonat	92.867	-	88.790	-	34.955	-	-	-	216.612	-
<i>datorii subordonate – obligatiuni</i>	23.042	-	22.031	-	8.673	-	-	-	53.746	-

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

<i>In mii RON</i>	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Nealocate		TOTAL	
	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	42.308	-	63.893	-	35.343	-	-	1.177.514	141.544	1.177.514
Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	-	-	-	-	-	-	-	89.547	-	89.547
Alte pasive	93.837	-	141.713	-	78.391	-	-	-	313.941	-
Capitaluri proprii si assimilate	361.641	-	546.152	-	302.114	-	-	964.455	1.209.907	964.455
Total pasive	4.057.079	1.865.710	7.448.614	2.900.779	2.370.315	904.153	-	2.415.227	13.876.008	8.085.869

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 corespondente straine.

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

a) Riscul valutar

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

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

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

Activele si pasivele financiare exprimate in RON si in alte valute la 31 decembrie 2007 sunt dupa cum urmeaza :

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	1.086.745.003	149.342.239	1.718.556.460	2.546.874	2.957.190.576
Efecte publice	401.678.051	-	-	-	401.678.051
Creante asupra institutiilor de credit	882.678.689	4.240.729	316.643.721	31.235.905	1.234.799.044
Creante asupra clientelei	5.768.919.279	209.550.911	2.582.843.167	584.185	8.561.897.542
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	73.592.189	-	-	-	73.592.189
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	104.878.454	-	161.558	-	105.040.012
Participatii	55.058.750	-	-	-	55.058.750
Participatii in cadrul societatilor comerciale legate	91.908.288	-	-	-	91.908.288
Imobilizari necorporale	7.396.855	-	-	-	7.396.855
Imobilizari corporale	277.840.930	-	409.243	-	278.250.173
Alte active	7.597.765	50.609	663.285	2.690	8.314.349
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	63.085.642	1.349.490	35.919.916	527.459	100.882.507
Total	8.821.379.895	364.533.978	4.655.197.350	34.897.113	13.876.008.336

16. Managementul riscului (continuare)

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Datorii privind institutiile de credit	102.347.322	27.926.657	1.364.817.880	710.269	1.495.802.128
Datorii privind clientela	7.338.526.546	272.386.527	2.953.366.059	21.721.156	10.586.000.288
Alte pasive	76.132.720	2	23.321	2	76.156.045
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	152.474.276	6.085.578	79.190.799	34.987	237.785.640
Datorii subordonate	-	53.746.032	216.612.000	-	270.358.032
Capital social subscris	611.079.770	-	-	-	611.079.770
Prime de capital	98.601.649	-	-	-	98.601.649
Rezerve	153.816.439	-	-	-	153.816.439
Rezerve din reevaluare	26.896.101	-	-	-	26.896.101
Rezultatul reportat	51.468	-	-	-	51.468
Rezultatul exercitiului	340.462.406	-	(490.970)	-	339.971.436
Repartizarea profitului	(20.510.660)	-	-	-	(20.510.660)
Total	8.879.878.037	360.144.796	4.613.519.089	22.466.414	13.876.008.336
Pozitie neta	(58.498.142)	4.389.182	41.678.261	12.430.699	-

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

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

16. Managementul riscului (continuare)

	RON	USD	EUR	Altele	Total
Datorii privind institutiile de credit	68.796.194	73.094.600	1.023.269.712	6.681.426	1.171.841.932
Datorii privind clientela	4.152.150.048	316.459.435	1.334.122.830	17.447.311	5.820.179.624
Datorii constituite prin titluri	-	-	23.672	-	23.672
Alte pasive	11.752.374	-	10.682	-	11.763.056
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	86.666.131	6.494.128	27.465.131	37.174	120.662.564
Datorii subordonate	-	56.435.848	202.902.000	-	259.337.848
Capital social subscris	393.354.862	-	-	-	393.354.862
Prime de capital	94.198.940	-	-	-	94.198.940
Rezerve	132.524.000	-	-	-	132.524.000
Rezerve din reevaluare	9.855.414	-	-	-	9.855.414
Actiuni proprii	-11.950.000	-	-	-	-11.950.000
Rezultatul reportat	84.077.500	-	-	-	84.077.500
Rezultatul exercitiului	120.212.410	-	-	-	120.212.410
Repartizarea profitului	120.212.410	-	-	-	120.212.410
Total	5.021.425.463	452.484.011	2.587.794.027	24.165.911	8.085.869.412
Pozitie neta	38.561.129	-3.564.704	-33.528.098	-1.468.327	-

b) Riscul de dobanda

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

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

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

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

16. Managementul riscului (continuare)**c) Riscul de credit**

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

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

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

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

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

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
	%	%
Persoane fizice	43,33	41,12
Comert	18,41	16,81
Industria prelucratoare	13,03	12,16
Transporturi	6,71	7,44
Constructii	4,38	5,74
Servicii	3,72	4,40
Industria chimica	2,22	1,61
Agricultura si domeniul forestier	1,87	1,65
Institutii financiare	1,81	1,97
Imobiliare	1,51	2,92
Persoane fizice autorizate	0,40	0,39
Altele	2,62	3,79
Total	100	100

16. Managementul riscului (continuare)

d) Riscul de lichiditate

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

	Sold la 31 decembrie 2007	PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA			
		D<3 luni	3 luni<D< 1 an	1 an <D< 5 ani	D>5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANTE	9.561.604.690	2.372.441.673	1.889.465.264	2.421.693.143	2.878.004.610
Creante la termen privind institutiile de credit	999.707.148	999.707.148	-	-	-
Creante privind clientela	8.561.897.542	1.372.734.525	1.889.465.264	2.421.693.143	2.878.004.610
DATORII	8.998.538.841	4.421.495.212	1.748.666.915	2.649.992.506	178.384.208
Datorii la termen privind institutiile de credit	1.397.299.617	104.979.785	599.622.018	610.654.505	82.043.309
Depozite ale clientelei	7.389.178.178	4.314.840.614	1.129.943.649	1.927.505.624	16.888.291
Alte datorii privind clientele	212.061.046	1.674.813	19.101.248	111.832.377	79.452.608
Datorii constituite prin alte titluri	-	-	-	-	-

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

16. Managementul riscului (continuare)**e) Instrumente financiare derivate**

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

Valoarea justa a acestor instrumente derivate la 31 decembrie 2006 si 31 decembrie 2007 este nesemnificativa.

f) Riscul aferent impozitarii

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

g) Mediul de afaceri

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

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

17. Evenimente ulterioare datei bilantului

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

18. Rezultatul pe actiune

	31 decembrie 2006	31 decembrie 2007
Profit net atribuibil actionarilor	120.212.410	339.971.436
Media ponderata a actiunilor ordinare	5.490.502.418	5.798.831.914
Rezultat pe actiune de baza – RON / actiune	0.0219	0.0586

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 2007. In calculul acestei medii ponderate s-au luat in considerare cresterile de capital social efectuate prin incorporarea rezervelor (a se vedea nota 2.1), prin aportul asociatilor in numerar si prin convertirea unei parti din obligatiunile subordonate emis de Banca in actiuni (a se vedea nota 3.5.1). Calculul rezultatului pe actiune de baza aferent anului financiar incheiat la 31 decembrie 2006 a fost ajustat retroactiv.