

**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, institutiilor financiare nebancaire si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar aprobate prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 si Ordinul 18/2008.
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normele metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

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

**(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare**

Banca efectueaza inregistrările contabile in lei romanesti in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

**(c) Conversia sumelor exprimate in devize**

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

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

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

Cursurile de schimb ale principalelor monede straine la sfarsitul perioadei de raportare au fost:

<b>Moneda</b>	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Dolar (USD)	1: RON 2,8342	1: RON 2,4208
Euro (EUR)	1: RON 3,9852	1: RON 4,2067

**(d) Venituri si cheltuieli din dobanzi**

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

amortizate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi aferente creditelor si avansurilor acordate folosindu-se metoda liniara.

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

**(e) Venituri si cheltuieli din comisioane**

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

**(f) Instrumente financiare**

*i) Clasificari*

*Instrumentele financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere* includ instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare desemnate de Banca la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale. Toate instrumentele derivate de tranzactionare in pozitie neta activa (valoarea de piata pozitiva) sunt raportate in active, iar cele in pozitie neta pasiva (valoarea de piata negativa) sunt acceptate ca datorii.

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

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

*ii) Recunoastere*

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

*iii) Evaluare*

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

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

Activele financiare detinute pana la scadenta, creditele acordate clientelei si imprumuturile de la banci si alte institutii de credit sunt recunoscute la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda liniara. Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

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

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.

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***

Actiunile 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.

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

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

***vi) Transferuri intre categorii***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Creante asupra institutiilor de credit**

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

**Obligatiuni si alte titluri cu venit fix**

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

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix care nu au caracter de imobilizari financiare sunt clasificate ca fiind titluri de plasament. Acestea sunt inregistrate la valoarea de achizitie, conform metodei FIFO minus ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si cea de achizitie. Titlurile de plasament includ obligatiuni emise de banci, obligatiuni municipale si obligatiuni emise de institutii financiare.

**Actiuni si alte titluri cu venit variabil**

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

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

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

**Instrumente derivate**

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

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

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

**Creante asupra clientelei si provizioane pentru deprecierea valorii creantelor**

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

**(g) Participatii in filiale**

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

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

**(h) Entitati asociate**

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

Banca a clasificat aceste investitii ca fiind titluri de participare si sunt prezentate in bilant la valoarea de achizitie.

**(i) Imobilizari corporale**

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

Toate imobilizarile corporale, cu exceptia terenurilor, sunt amortizate pe baza metodei liniare conform duratelor de viata prevazute de lege cu modificarile ulterioare si care coincid cu estimarile Bancii privind duratele de viata utile.

**(j) Imobilizari necorporale**

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

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

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

**(k) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor**

Actiunile 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.

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.

**(l) Datorii subordonate**

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

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

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

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

**(n) Pensii si alte beneficii post-pensionare**

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

**(o) Impozitul pe profit**

Impozitul pe profit aferent exercitiului cuprinde impozitul curent.

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

Impozitul curent este impozitul de platit pe profitul perioadei, determinat in baza procentelor aplicate la data bilantului si a tuturor ajustarilor aferente perioadelor precedente.

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 30 iunie 2009 este de 16% aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

**(p) Dividende**

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

**(r) Rezerve statutare**

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

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

Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (in masura in care sumele repartizate se regasesc in profitul net), in cotele si limitele prevazute de lege. Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale include si rezerva generala pentru riscul de credit, constituita pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2003, in functie de soldul creditelor acordate, existent in sold la aceasta data.

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

***Sucursale in afara tarii***

In cursul exercitiului financiar 2009, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

**(s) Active si datorii contingente**

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

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

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

### ***Datorii contingente***

O datorie contingenta este:

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

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

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

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

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

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

## **2. Informatii privind unele posturi din bilant**

### ***2.1. Capital social si rezerve***

**Capitalul social** la sfarsitul anului 2008 a fost de 1.059.696.183, in perioada ianuarie-iunie 2009 nu au fost modificari in structura acestuia.

**Rezerve legale:** atat la finele anului 2008 cat si la finele perioadei de 30 iunie 2009 au fost in suma de 96.598.016 RON, reprezentand repartizari la fondul de rezerva din profitul brut, in cota de 20%, respectiv 5% , conform reglementarilor legale.

**Rezerva generala pentru riscul de credit:** sold 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 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 2008 - 77.892.714 RON.

**Alte rezerve** –soldul la sfarsitul anului 2008 a fost de 2.490.929 RON , iar la 30 06 2009 , soldul este de 325.919.153 lei, diferenta provenind din repartizarea din profitul net a sumei de 323.687.894 lei, conform aprobarii AGA.

**Rezerve din reevaluare:**

- sold la sfarsitul anului 2008: 26.687.156 RON

- sold la 30 iunie 2009: 25.572.093 RON

Din contul 516 “Rezerve din reevaluare” s-a transferat in cursul anilor in rezultatul reportat suma de 1.635.146 RON, din care suma de 1.374.733 RON in cursul anului 2009.

**2.2. Alte active**

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Depozite de garantii varsate	1.656.642	1.654.332
Debitori	8.715.388	4.634.035
Materiale si alte stocuri	1.138.021	1.116.676
Materiale de natura obiectelor de inventar	1.882.285	1.054.706
Conturile societatilor de bursa	-	14.316.572
Impozit pe profit	-	19.253.645
Alte bunuri diverse	216.726	999.381
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-1.893.292	-1.739.682
<b>Total</b>	<b>11.715.770</b>	<b>41.289.665</b>

**2.3. Alte pasive**

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Datorii fata de personal	410	6.960.489
Asigurari sociale	3.762.164	4.451.301
Contributia personalului la pensia suplimentara	1.986.635	2.248.337
Contributii la asigurari sociale si protectie sociala	1.426.118	323.107
Impozit pe profit curent	24.337.027	-
Impozit pe salarii	2.751.518	2.811.345
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate ,TVA	7.407.297	5.269.158
Dividende de plata	-	4.209.884
Creditori	3.052.932	6.439.767
Operatiuni de schimb la termen	1.556.618	1.200
Alte datorii	857.972	328.828
<b>Total</b>	<b>47.138.691</b>	<b>33.043.416</b>

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	6.049.864	3.409.000
Creante atasate creditelor si conturi curente debitoare	29.780.470	31.054.376
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente	44.230.407	88.158.988
Creante atasate titlurilor si conturilor curente debitoare	23.331.719	89.755.287
Cheltuieli in avans:	59.634.046	65.620.793
Venituri de primit curente si restante	4.625.118	7.143.390
Creante restante	334.841	437.477
Provizioane de risc de dobanda la credite	-26.203.534	-54.502.843
<b>Total</b>	<b>141.782.931</b>	<b>231.076.468</b>

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi de la institutii de credit)	25.213.433	15.633.818
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri)	122.454.943	111.277.225
Venituri inregistrate in avans	144.807.503	141.335.505
Cheltuieli de platit	8.839.392	6.444.358
Datorii atasate datoriilor subordonate	3.957.155	2.823.737
<b>Total</b>	<b>305.272.426</b>	<b>277.514.643</b>

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Casa de circulatie	162.473.059	176.347.795
Numerar in ATM si ASV	97.039.435	51.218.120
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	3.418.330.799	3.623.140.841
<b>Total</b>	<b>3.677.843.293</b>	<b>3.850.706.756</b>

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

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

<b>2009 RON</b>		<b>2009 DEVIZE</b>	
1 ianuarie 2009 – 30 iunie 2009	18%	1 ianuarie 2009 – 30 iunie 2009	40%
<b>2008 RON</b>		<b>2008 DEVIZE</b>	
1 ianuarie 2008 – 23 noiembrie 2008	20%	1 ianuarie 2008 – 31 decembrie 2008	40%
24 noiembrie 2008 – 31 decembrie 2008	18%		

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate,net	740.385.371	3.194.734.597
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	11.080.000	11.080.000
<b>Total</b>	<b>751.465.371</b>	<b>3.205.814.597</b>

La data de 30 iunie 2009, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare de 26.197.660 RON (31 decembrie 2008: 39.350.000 RON).

### 2.8. Creante asupra institutiilor de credit

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Conturi de corespondent	13.635.153	30.940.150
Depozite vedere la alte banci	96.671.530	107.711.560
Valori de recuperat	29.127.424	17.935.659
Depozite la termen la alte banci	661.212.010	276.180.065
<b>Total</b>	<b>800.646.117</b>	<b>432.767.434</b>

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

**2.9. Datorii privind institutiile de credit**

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Conturi de corespondent loro de la banci	1.175.940	1.869.707
Depozite la termen si colaterale de la banci	36.259.094	5.148.960
Imprumuturi financiare primite	1.177.272.063	1.670.616.215
Sume datorate altor institutii de credit	84.118.308	154.437.161
Titluri date in pensiune livrata	-	1.776.551.979
<b>Total</b>	<b>2.298.825.405</b>	<b>3.608.624.022</b>

**2.10. Datorii privind clientela**

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Depozite la vedere	392.290.038	310.955.794
Depozite la termen	9.241.538.739	10.559.370.813
Depozite colaterale	256.832.585	247.406.068
Conturi curente ale clientilor	2.157.318.273	1.961.485.311
Alte sume datorate	8.562.533	16.450.587
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	291.571.876	293.761.438
<b>Total</b>	<b>12.348.114.044</b>	<b>13.389.430.011</b>

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Credite curente	10.190.407.614	10.008.275.568
Credite restante	147.835.296	317.274.355
Creante la vedere	20.820	23.539
Conturi curente debitoare	876.582.359	946.785.025
Provizioane pentru riscul de credit	-206.337.085	-400.815.918
<b>Total</b>	<b>11.008.509.004</b>	<b>10.871.542.569</b>

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Titluri de plasament	<b>68.937.476</b>	<b>107.574.455</b>
<b>Total</b>	<b>68.937.476</b>	<b>107.574.455</b>

**3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate**

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Valoarea imprumutului	21.880.000	21.880.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	USD	USD
Valoarea imprumutului	60.000.000	60.000.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	variabila	variabila
<b>Sold la sfarsitul perioadei (RON)</b>	<b>301.124.296</b>	<b>317.586.896</b>

**3.4. Structura creantelor si datoriilor financiare**

	<b>Sold la 31 decembrie 2008</b>	<b>Sold la 30 iunie 2009</b>
<b>0</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>CREANTE</b>		
Creante la termen privind institutiile de credit	661.212.010	276.180.065
Creante privind clientela	11.008.509.004	10.871.542.569
<b>DATORII</b>		
Datorii la termen privind institutiile de credit	2.213.531.157	3.452.317.154
Depozite ale clientelei	9.498.371.324	10.806.776.880
Alte datorii privind clientela	291.571.876	293.761.438

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

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	68.937.476	107.574.455
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	53.126.515	70.645.757
Participatii	43.900.000	43.900.000
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	122.985.406	126.539.614

**5. Active imobilizate**

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

**6. Actiuni proprii si obligatiuni emise**

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
Capital social subscris	1.059.696.183	1.059.696.183
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni sau parti sociale emise		
• Numar actiuni	1.059.696.183	1.059.696.183
• Valoarea totala a actiunilor	1.059.696.183	1.059.696.183
Actiuni proprii rascumparate	-	12.165.898

**7. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli**

Banca nu a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli.

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Dobanzi cont curent BNR	30.273.868	61.939.862
Dobanzi din operatiuni interbancare	25.489.760	29.453.565
Dobanzi din operatiunile cu clientela	571.227.947	797.931.597
Dobanzi din creante restante si indoelnice	11.511.696	24.982.381
Venituri din dobanzi titluri plasament	21.793.635	140.144.204
Venituri din angajamente garantie	4.444.223	6.713.845
<b>Total</b>	<b>664.741.129</b>	<b>1.061.165.454</b>

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Dobanzi la conturile deschise la BNR	0	950.000
Dobanzi din operatiuni interbancare	4.994.171	2.410.331
Dobanzi la imprumuturi de la banci	45.340.512	56.173.737
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	6.959.906	7.697.719
Dobanzi la conturile curente	12.396.582	11.935.660
Dobanzi la conturile de depozite	300.122.458	600.572.623
Dobanzi la titlurile date in pensiune livrata	0	71.323.657
Cheltuieli privind datorii subordonate	10.789.230	10.397.882
Alte cheltuieli cu dobanzile	4193	10.564
<b>Total</b>	<b>380.607.052</b>	<b>761.472.173</b>

**8.3. Venituri privind titlurile**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	102.485	6.841
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	18.791.202	1.100.809
<b>Total</b>	<b>18.893.687</b>	<b>1.107.650</b>

**8.4. Venituri din comisioane**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Venituri din comisioane op.interbancare	9.784.691	11.060.276
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	12.816.351	13.800.334
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	75.944.846	60.592.911
Alte venituri din comisioane	1.227.767	1.162.812
Venituri din prestatii servicii financiare	92.954.145	105.878.713
<b>Total</b>	<b>192.727.800</b>	<b>192.495.046</b>

**8.5. Cheltuieli cu comisioane**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	15.722.419	17.390.551
Comisioane operatiuni clientela	2.794.181	2.359.792
Comisioane operatiuni titluri	35.605	1.495
Cheltuieli cu prestatii servicii financiare	302.456	267.208
<b>Total</b>	<b>18.854.661</b>	<b>20.019.046</b>

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Profit /Pierdere din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	-21.225.435	4.308.037
Profit /Pierdere din cesiunea titlurilor de plasament	-8.268.520	1.334.551
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	59.542.994	62.290.780
Profit/Pierdere din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	31.664	-2.716.625
Profit/Pierdere cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	-22.250.162	25.630.544
<b>Total</b>	<b>7.830.541</b>	<b>90.847.287</b>

**8.7. Alte venituri din exploatare**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Venituri din alte angajamente date si venituri diverse	190.804	707.318
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	122.994	107.840
Venituri din alte activitati	852.597	440.664
Alte venituri accesorii	1.478.543	1.935.808
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	1.387.182	2.008.296
Alte venituri diverse de exploatare	1.423.372	2.006.642
	<b>5.455.492</b>	<b>7.206.568</b>

**8.8. Cheltuieli administrative generale**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Cheltuieli cu personalul	179.535.819	164.023.160
Alte cheltuieli administrative	127.841.004	127.774.182
<b>Total</b>	<b>307.376.823</b>	<b>291.797.342</b>

**8.9. Alte cheltuieli administrative**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Cheltuieli cu materialele consumabile , alte stocuri	7.182.708	5.162.214
Cheltuieli cu combustibil , piese schimb	1.399.627	942.759
Cheltuieli de intretinere si reparatii	15.491.005	15.620.328
Cheltuieli privind utilitatile	5.669.984	6.675.640
Cheltuieli privind posta, telefon	16.061.280	15.615.687
Cheltuieli privind deplasari	2.612.736	872.197
Cheltuieli privind asigurarile	11.762.575	14.667.339
Cheltuieli privind redeventele	36.814.791	45.893.699
Cheltuieli privind transport de bunuri	1.154.885	1.877.218
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	9.334.692	5.292.431
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	5.887.881	1.412.623
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	14.468.840	13.742.047
<b>Total</b>	<b>127.841.004</b>	<b>127.774.182</b>

**Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	2.459.016	3.312.267
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	25.162.131	28.143.937
<b>Total</b>	<b>27.621.147</b>	<b>31.456.204</b>

**8.10. Alte cheltuieli de exploatare**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Cheltuieli de achizitie titlurile	212.258	106.915
Cheltuieli cu chiriile la operatiunile de leasing	29.968	29.962
Cheltuieli cu alte angajamente primite	250.070	703.742
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	520.064	484.480
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	3.716.955	10.033.708
Cheltuieli cu impozite si taxe	1.328.304	1.691.319
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	184.199	1.167.731
Alte cheltuieli diverse de exploatare	1.589.042	1.218.269
<b>Total</b>	<b>7.830.860</b>	<b>15.436.126</b>

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	108.929.205	326.444.026
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	11.009.166	33.542.166
Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea penalitati comisioane si debitori	0	2.650.258
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	882.833	946.171
<b>Total</b>	<b>120.821.204</b>	<b>363.582.621</b>

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

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	97.935.148	133.046.651
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	4.172.884	7.848.508
Venituri din provizioane pentru deprecierea penalitati comisioane si debitori	0	238.285
Venituri din recuperari de creante amortizate	2.107.423	877.013
<b>Total</b>	<b>104.215.455</b>	<b>142.010.457</b>

**9. Informatii privind salariati, administratorii si directorii**

	<b>30.06.2008</b>	<b>30.06.2009</b>
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	138.486.368	127.691.089
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	37.831.948	34.852.133
- cheltuieli privind asigurarile sociale	26.099.200	25.113.820
Alte cheltuieli privind personalul	3.217.503	1.479.938
<b>Total</b>	<b>179.535.819</b>	<b>164.023.160</b>

La 30 iunie 2009 si 31 decembrie 2008 nu existau obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii directori si administratori sau avansuri acordate administratorilor.

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

Elemente	30.06.2009			Exercitiul 2008						
	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte Societati	Societatile grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Credite</b>	<b>107.091.829</b>	-	-	<b>60.161.654</b>	<b>3.349.682</b>	<b>105.872.942</b>	-	-	<b>55.496.120</b>	<b>3.131.040</b>
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	107.248.683	-	-	59.917.303	3.347.106	105.833.894	-	-	55.229.350	3.128.580
<i>Creante atasate</i>	36.732	-	-	244.351	2.576	39.048	-	-	266.770	2.460
<i>Provizioane constituite</i>	193.586	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	170.439.614	-	-	-	-	166.885.406	-	-	-	-
<b>Datorii</b>	<b>43.982.156</b>	-	-	<b>8.223.490</b>	<b>2.466</b>	<b>47.106.548</b>	-	-	<b>8.680.114</b>	<b>1.417.753</b>
<i>Depozite</i>	43.279.810	-	-	8.175.163	2.466	46.718.494	-	-	8.619.427	1.414.915
<i>Datorii atasate</i>	702.346	-	-	48.327	-	388.054	-	-	60.687	2.838

a) "Societatile grupului" cuprind societatile care direct, sau indirect prin unul sau mai multi intermediari, controleaza institutia de credit, sunt controlate de aceasta sau, impreuna cu institutia de credit, sunt sub control comun.

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

c) "Persoane fizice" cuprind acele persoane care, direct sau indirect, detin o pondere din drepturile de vot ale institutiei de credit, fapt ce le confera o influenta semnificativa asupra acesteia, precum si membrii apropiati ai familiei oricaror astfel de persoane.

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

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

## 11. Informatii privind pietele geografice

In cursul exercitiului financiar 2009, 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.

## 12. Angajamente, active si datorii contingente

In conformitate cu prevederile Ordonantei 39 din 28 August 1996, republicata, privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, modificata prin Ordonanta de Urgenta numarul 23 din 22 martie 2006, banca a incheiat „stand-by liquidity agreement” cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar pentru suma maxima de 153.248.000 RON (31 decembrie 2008 - 58.123.642 RON). La 30 iunie 2009 sau la 31 decembrie 2008, aceasta facilitate nu a fost utilizata.

Datoriile contingente si angajamentele sunt prezentate mai jos:

	<b>31 decembrie 2008</b>	<b>30 iunie 2009</b>
<b>DATORII CONTINGENTE:</b>	<b>1.246.947.823</b>	<b>1.049.431.229</b>
Din care:		
- Garantii date altor banci	334.071.258	110.616.804
- Scrisori de garantie pentru clientela	683.519.782	675.306.789
- Plafon scrisori de garantie	229.356.783	263.507.636

## 13. Alte informatii

### *Istoric si informatii generale*

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

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

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

Capitalul social al Bancii la data de 30 iunie 2009 era in suma de 1.059.696.183 RON si era detinut de 31.074 de actionari, iar la data de 31 decembrie 2008 era in suma de 1.059.696.183 RON si era detinut de 32.952 actionari.

## **14. Managementul riscului**

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

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

### **a) Cadru general**

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

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Banca. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul de Management, Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul de Risc privind Operatiunile, Comitetul de Credite (politica de creditare), Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite), Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete

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

### **b) Riscul valutar**

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

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

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

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

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

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

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

**d) Riscul de credit**

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

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

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

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

**e) Riscul de lichiditate**

Urmarirea si asigurarea lichiditatii reprezinta o preocupare majora a managementului Bancii Transilvania, documentele interne incidente se actualizeaza periodic , cel putin anual (Strategia managementului lichiditatii, Planul de urgenta in caz de criza lichiditate).

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

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

**f) Riscul operational**

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

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

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

**g) Mediul de afaceri**

Procesul de ajustare a valorilor in functie de risc care a avut loc pe pietele financiare internationale in 2007, 2008 si 2009 a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-bancara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

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

**h) Adecvarea capitalului**

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

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

**17. Evenimente ulterioare datei bilantului**

Este in derulare actiunea de vanzare a participatiei de 50% detinuta in BT Aegon SA .

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

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

