BANCA TRANSILVANIA S.A.

SITUATII FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2010

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

CUPRINS

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare

Raport al auditorilor independenti

Bilantul contabil 1 - 3

Contul de profit si pierdere 4 - 5

Situatia fluxurilor de trezorerie 6 - 7

Situatia modificarilor capitalurilor proprii 8 - 9

Note la situatiile financiare 10 - 62

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului

BILANT CONTABIL
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

Cod 10

LEI

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	2	3.141.131.011	3.640.949.028
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	2	2.410.831.750	3.436.263.694
- Efecte publice si valori asimilate	023	2	2.410.831.750	3.436.263.694
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	2	1.485.272.784	1.075.749.312
- la vedere	033	2	395.741.458	231.877.048
- alte creante	036	2	1.089.531.326	843.872.264
Creante asupra clientelei	040	3	11.507.766.997	12.184.132.507
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	4	141.863.192	377.072.523
- emise de organisme publice	053	4	58.189.679	173.480.984
- emise de alti emitenti, din care:	056	4	83.673.513	203.591.539
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4	91.697.757	132.781.219
Participatii, din care:	070	4	-	-
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	4	144.128.170	157.284.048
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	5	10.198.407	47.362.862
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	5	276.624.831	260.513.366
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		188.941.262	183.732.168
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	2	63.234.649	29.624.305
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	2	199.520.236	247.356.974
Total active	**140**		**19.472.269.784**	**21.589.089.838**

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

BILANT CONTABIL (continuare)
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

Cod 10

LEI

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2	1.900.613.682	1.532.176.264
- la vedere	303	2	71.618.054	206.558.625
- la termen	306	2	1.828.995.628	1.325.617.639
Datorii privind clientela	310	2	15.243.687.322	17.474.246.374
- depozite, din care:	313	2	12.808.645.861	14.431.571.280
- la vedere	314	2	312.568.255	174.256.889
- la termen	315	2	12.496.077.606	14.257.314.391
- alte datorii, din care:	316	2	2.435.041.461	3.042.675.094
- la vedere	317	2	2.153.370.740	2.803.466.371
- la termen	318	2	281.670.721	239.208.723
Datorii constituite prin titluri	320	3	-	-
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		-	-
- alte titluri	326		-	-
Alte pasive	330	2	17.102.232	68.186.264
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	2	280.386.201	262.552.774
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	254.044.332	257.088.000
Capital social subscris	370	6	1.086.337.883	1.470.600.998
Prime de capital	380		97.683.960	-
Rezerve	390	2	507.719.489	400.382.806
- rezerve legale	392	2	100.899.068	107.650.144
- 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	328.927.707	214.839.948
Rezerve din reevaluare	400	2	25.378.216	31.080.101
Actiuni proprii (-)	410	6	-	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		1.682.481	2.034.244
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar			-	
- Profit	433	7	61.935.038	97.493.089
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		4.301.052	6.751.076
Total pasiv	**450**		**19.472.269.784**	**21.589.089.838**

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

BILANT CONTABIL (continuare)
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

Cod 10

LEI

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	1.066.963.513	1.263.459.144
- acceptari si andosari	603	13	764.800.028	820.614.918
- garantii si active gajate	606	13	302.163.485	442.844.226
Angajamente, din care:	610	13	1.936.044.017	1.908.354.080
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

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

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

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

Cod 20

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9	2.077.290.759	1.863.650.088
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		269.388.838	233.870.257
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	9	1.334.903.186	882.873.982
Venituri privind titlurile	030	9	2.107.560	4.120.105
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		741.544	740.491
- Venituri din participatii	035	9	-	-
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037	9	1.366.016	3.379.614
Venituri din comisioane	040	9	395.608.368	401.037.329
Cheltuieli cu comisioane	050	9	42.552.013	44.068.748
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	9	179.334.490	127.158.878
Alte venituri din exploatare	070	9	16.430.581	18.024.588
Cheltuieli administrative generale	080	9	582.710.174	616.936.142
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	326.052.488	350.864.828
- Salarii	084	10	253.309.719	270.623.050
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085	10	69.734.042	74.408.487
- cheltuieli aferente pensiilor	086	10	50.390.660	54.410.336
- Alte cheltuieli administrative	087	9	256.657.686	266.071.314
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090	9	61.152.209	54.212.639
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	39.262.041	40.830.548
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	1.000.839.779	1.202.463.848
Reluari din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	468.135.675	602.286.538
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130		5.260.000	39.870.108
Reluari din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140	9	13.793.000	-
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		86.021.031	135.021.511
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

Cod 20

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Venituri totale	190		4.890.938.924	5.359.736.527
Cheltuieli totale	200		4.804.917.893	5.224.715.016
Rezultatul brut				
- Profit	213	14	86.021.031	135.021.511
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	14	24.085.993	37.528.422
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		61.935.038	97.493.089
- 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 2010

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Rezultatul net	1	**61.935.038**	**97.493.089**
Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare			
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	2	484.273.217	635.152.309
+ cheltuieli cu amortizarea	3	61.152.209	54.212.639
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar	4	13.866.026	5.753.964
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	5	87.250.871	21.076.687
± alte ajustari	6	14.161.164	16.022.355
Subtotal(rd. 01 la 06)	**7**	**722.638.525**	**829.711.043**
Modificari ale activelor si pasivelor aferente activitatii de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare			
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	8	-1.729.694.959	-1.310.269.703
± creante privind institutiile de credit	9	- 80.161.900	-10.258.457
± creante privind clientela	10	-980.107.005	-1.220.292.772
± creante atasate	11	- 135.061.193	-146.428.665
± alte active aferente activitatii de exploatare	12	- 65.229.043	31.838.561
± datorii privind institutiile de credit	13	573.378.653	-324.705.833
± datorii privind clientela	14	2.905.474.432	2.273.021.051
± datorii atasate	15	- 22.273.365	-13.064.622
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16	109.643.529	23.559.445
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17	- 82.097.962	14.978.189
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd. 07 la 17)	**18**	**1.216.509.712**	**148.088.237**
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	44.693.000	-
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21	1.476.424	740.491
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22	-1.574.023	-37.118.628
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23	-	10.300.000
+ incasari in numerar reprezentand dobanzi primite	24	-	-
- plati in numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	25	- 16.868.027	-47.462.947
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26	117.379	154.993
- 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**	**27.844.753**	**-73.386.091**

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

SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE (continuare)
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

LEI

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	-	-
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datoriilor subordonate	31	-	-
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti proprii	32	-	112.678.645
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33	-12.165.928	-
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34	-	-
- plati in numerar reprezentand dividende	35	-48.792.546	-
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36	-1.115.643.507	-107.344.703
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37	-	-
Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd. 30 la 37)	**38**	**-1.176.601.981**	**5.333.942**
Numerar la inceputul perioadei	**39**	**4.445.361.986**	**4.513.114.470**
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.18)	40	1.216.509.712	148.088.237
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.29)	41	27.844.753	-73.386.091
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.38)	42	-1.176.601.981	5.333.942
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43	-	-
Numerar la sfarsitul perioadei (rd. 39 la 43)	**44**	**4.513.114.470**	**4.593.150.558**

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 MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2010

LEI

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

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

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

SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009

LEI

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		1.059.696.183	26.641.700	-	-	-	1.086.337.883
Prime de capital		76.565.608	21.118.352	-	-	-	97.683.960
Rezerve legale		96.598.016	4.301.052	-	-	-	100.899.068
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		26.687.156	-	-	1.308.940	1.308.940	25.378.216
Actiuni proprii (-)		-	15.185.130	-	15.185.130	3.019.202	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		2.490.929	326.707.096	326.707.096	270.318	270.318	328.927.707
Rezultatul reportat		-	-	-	-	-	
Profit nerepartizat		-50.997	375.511.445	323.687.894	375.405.252	323.687.894	-157.190
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		260.413	1.579.258	1.579.258	-	-	1.839.671
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		396.853.115	4.890.938.924	-	5.225.857.001	396.853.115	61.935.038
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

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

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

1. Politici si metode contabile semnificative

(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

a) Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 („Ordinul BNR nr.13/2008") pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancare si Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009;

b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normele metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

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 2010.

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

(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

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

Politicile contabile au fost aplicate in mod consistent de catre Banca de-a lungul intregului exercitiu financiar. Pentru ca informatiile sa fie comparabile, anumite elemente din situatiile financiare la 31 decembrie 2009 au fost introduse, modificate sau reclasificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea situatiilor financiare curente, in baza Ordinului BNR nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit.

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

(c) Moneda functionala si de prezentare

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

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

(d) Utilizarea estimarilor

Intocmirea situatiilor financiare conforme cu Ordinul BNR nr.13/2008 modificat a impus conducerii Bancii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si cheltuielile raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

(e) Conversia sumelor exprimate in devize

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

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

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

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

Moneda	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Dolar (USD)	1: LEU 2,9361	1: LEU 3,2045
Euro (EUR)	1: LEU4,2282	1: LEU 4,2848

(f) Venituri si cheltuieli din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt recunoscute in contul de profit si pierdere in conformitate cu principiile contabilitatii de angajamente. Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ valoarea amortizata liniar a oricarui discount, prima sau alte diferente intre valoarea initiala a instrumentului financiar si valoarea acestuia la maturitate. Veniturile din comisioane generate de acordarea de credite si avansuri sunt amortizate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi aferente creditelor si avansurilor acordate folosindu-se metoda liniara.

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

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

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

(g) Venituri si cheltuieli din comisioane

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

De asemenea, Banca amortizeaza cheltuielile directe asociate tranzactiilor de acordare de credite, emitere de scrisori de garantie si acreditive, cum ar fi cheltuielile cu politele de asigurare a riscului financiar aferent creditelor pentru persoane fizice.

(h) Instrumente financiare

i) Clasificari

Instrumentele financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere includ instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare si instrumente financiare desemnate de Banca la valoarea justa la momentul recunoasterii initiale. Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare sunt acelea achizitionate sau produse, in principal, in scopul vanzarii in viitorul apropiat, precum si cele care fac parte dintr-un portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt administrate impreuna si pentru care exista dovada unui ritm efectiv recent de a obtine castiguri pe termen scurt. Instrumentele financiare detinute pentru tranzactionare includ titlurile de tranzactionare si instrumentele derivate care nu sunt folosite in operatiuni de acoperire de riscuri.

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

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

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

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

i) Clasificari (continuare)

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

Titlurile de plasament sunt titlurile, altele decat cele reprezentand valori imobilizate, care nu pot fi incadrate in categoria titlurilor de tranzactie sau a titlurilor de investitii.

ii) Recunoastere

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

iii) Evaluare

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

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

Activele financiare detinute pana la scadenta, creditele acordate clientelei si imprumuturile de la banci si alte institutii de credit sunt recunoscute la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda liniara. Banca amortizeaza comisioanele de natura dobanzilor generate de acordarea creditelor, comisioanele platite pentru imprumuturi si cheltuielile directe asociate tranzactiilor de acordare a creditelor cum ar fi cheltuielile cu primele de asigurare de risc financiar.

Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

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

iv) Principiile masurarii valorii juste

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

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

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

(h) Instrumente financiare (*continuare*)

iv) Principiile masurarii valorii juste *(continuare)*

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

v) Derecunoastere

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

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

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

vi)Transferuri intre categorii

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

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

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

- are loc o modificare a intentiei sau a capacitatii institutiei de credit referitoare la detinerea respectivelor active;
- s-au scurs cele "doua exercitii financiare" prevazute la politica contabila h(i).

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

vii) Instrumente specifice

Casa si disponibilitatile la banci centrale

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

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

(h) Instrumente financiare (*continuare*)

vii) Instrumente specifice (continuare)

Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale

Efectele publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la Banca Centrala sunt clasificate ca fiind titluri de plasament.Acestea includ certificatele de trezorerie si titlurile de creanta asupra organismelor publice emise in Romania, precum si instrumente de 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.

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

Creante asupra institutiilor de credit

Creantele asupra institutiilor de credit sunt clasificate ca si credite si creante. Creantele asupra institutiilor de credit care includ conturile nostro si plasamentele la alte banci sunt inregistrate la valoarea nominala, mai putin provizionul specific de risc de credit in cazul inregistrarii unor posibile pierderi din deprecierea acestor creante (vezi politica contabila 1n).

Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

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

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

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

Actiuni si alte titluri cu venit variabil

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

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

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

(h) Instrumente financiare (*continuare*)

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

Instrumente derivate

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

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

Cea mai buna dovada a valorii de piata a unui instrument financiar derivat la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare (exemplu: valoarea justa a sumei platite sau primite), doar daca valoarea de piata a 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 piete 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 contabila1n).

(i) Numerar si echivalente de numerar

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

(j) Participatii in filiale

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

Pentru o descriere a participatiilor detinute de Banca la 31 decembrie 2010,a se vedea nota 14.

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

(k) Entitati asociate

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

La data de 31 decembrie 2010 Banca nu detine participatii in entitati asociate.

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

(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 2010, de catre firma de evaluare EUROEVAL SRL.

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

Au fost folosite urmatoarele metode de reevaluare:

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

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

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

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

Amenajarile sucursalelor sunt amortizate pe perioada contractelor de inchiriere a spatiului sucursalei, care variaza intre1 si 52 ani.

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

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

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

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

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

(m) Imobilizari necorporale

Imobilizarile necorporale sunt inregistrate la cost mai putin amortizarea acumulata si pierderile din depreciere (vezi politica contabila 1n).

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

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

(n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor

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

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

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

Credite si avansuri acordate clientilor, create de catre Banca

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

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

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

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

Credite si avansuri acordate clientilor, create de catre Banca (continuare)

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

Categorii de clasificare	Coeficienti de provizionare pentru credite (altele decat cele inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar)	Coeficienti de provizionare pentru credite inregistrate in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar
Standard	0	0,07
In observatie	0,05	0,08
Substandard	0,20	0,23
Indoielnic	0,50	0,53
Pierdere	1	1

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

Garantiile aferente expunerilor reprezentând principalul creditelor/plasamentelor clasificate în categoria "pierdere", în cazul carora serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile si/sau în cazul cărora au fost initiate proceduri judiciare fata de o operatiune ori fata de debitor, se ajusteaza prin aplicarea de coeficienti stabiliti de împrumutător, pentru fiecare categorie/caz. Valoarea acestor coeficienti este de maxim 0,25. Garantiile aferente expunerilor reprezentand dobanzi curente/restante, atasate creditelor/plasamentelor mentionate mai sus, nu se iau in considerare, coeficientul care se aplică sumelor aferente respectivelor garantii având valoarea zero.

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

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

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

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

- Standard
- Pierdere

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

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

Imobilizari corporale si necorporale

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

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

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

(o) Datorii subordonate

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

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

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

(p) Alte angajamente referitoare la credite

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

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

Banca insa are expuneri in afara bilantului pe care le poate anula unilateral. Prin urmare, nu are constituite provizioane pentru elementele din afara bilantului.

(q) Pensii si alte beneficii post-pensionare

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

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

(r) Provizioane

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

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

(s) Impozitul pe profit

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

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

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2010 este de 16% (2009: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

(t) Dividende

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

(u) Rezerve statutare

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

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

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

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

b) rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale – 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge maximum 20% din capitalul social. In anul 2010 la rezerva legala a fost repartizata suma de 6.751.076 LEI, reprezentand 5% din profitul brut. (31 decembrie 2009: 4.301.052 LEI).

(v) Rezultatul pe actiune

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

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

Intrucat in septembrie 2010 respectiv noiembrie 2010, s-a efectuat majorarea capitalului social prin emisiunea unui numar de 384.263.115 de actiuni rezultate din: 271.584.470 actiuni din incorporarea rezervelor constituite din profitul net si a primelor de emisiune si 112.678.645 actiuni din subscriere de numerar, Banca a prezentat rezultatul pe actiune aferent anului 2009 ajustat pentru reflectarea modificarilor in numarul de actiuni.

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

(w) Raportarea pe segmente

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

Sucursale in afara tarii

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2010, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2010 este urmatoarea:

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

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2009 este urmatoarea:

- total active:8.445.672 LEI;
- total datorii: 9.708.707 LEI;
- capital asimilat: 1.513.788 LEI;
- pierdere: -929.070 LEI;
- rezultat reportat:-1.847.753 LEI.

(x) Active si datorii contingente

Active contingente

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

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

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

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

(x) Active si datorii contingente*(continuare)*

Datoriicontingente

O datorie contingenta este:

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

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

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

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

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

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

2.Informatii privind unele posturi din bilant

2.1. Capital social si rezerve

Capitalul social la inceputul anului 2010 a fost de 1.086.337.883 LEI si a fost majorat in cursul anului cu suma de 384.263.115 LEI, ajungand la sfarsitul anului la suma de 1.470.600.998 LEI. Majorarea capitalului social s-a facut prin utilizarea rezervelor constituite din profitul net in suma de 173.900.510 LEI, prime de emisiune 97.683.960 LEI si 112.678.645 LEI aport in numerar al actionarilor.

Natura si scopul pentru care a fost constituita fiecare rezerva inclusa in capitalurile proprii in anul 2010 si anul 2009:

Rezerve legale: la finele anului 2009 aceste rezerve au fost in suma de 100.899.068 LEI, reprezentand repartizari din profitul brut, conform reglementarilor legale.

Pe parcursul anului 2010 acestea au fost majorate cu suma de 6.751.076 LEI fiind constituite din repartizari la fondul de rezerva din profitul brut al anului 2010, in cota de 5%, conform reglementarilor legale.

Soldul contului rezerve legale la finele anului 2010 este 107.650.144 LEI.

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

2.1. Capital social si rezerve *(continuare)*

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

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

Total rezerve pentru risc de credit si rezerve pentru riscuri bancare la 31 decembrie 2010: 77.892.714 LEI (31 decembrie 2009: 77.892.714 LEI).

Alte rezerve– la inceputul anului 2010 soldul a fost de 328.927.707 LEI.

In cursul anului 2010 in contul „alte rezerve" au fost inregistrate urmatoarele sume:

- 57.633.986 LEI –cresteri de rezerva prin repartizari din profitul net al anului 2009;
- 2.200.000 LEI – valoare subscriere actiuni;
- 173.900.510 LEI – reducere rezerva prin majorare capital social in cursul anului 2010;
- 21.235 LEI – reducere de rezerva cu surplusul realizat din reevaluarea mijloacelor fixe efectuata in anul 2002 si transferat in contul de rezultat reportat.

Soldul la sfarsitul anului 2010 a fost de 214.839.948 LEI.

***Rezerve din reevaluare*:**

- sold la inceputul anului 2009: 25.378.216 LEI;
- sold la sfarsitul anului 2010: 31.080.101 LEI.

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

Din conturile 516 "Rezerve din reevaluare" si 519 „Alte rezerve" s-au transferat in cursul anilor in rezultatul reportat suma de 2.228.605 LEI, din care suma de 388.934 in cursul anului 2010 (367.699 LEI din contul 516 „Rezerve din reevaluare" si 21.235 LEI din contul „519 Alte rezerve" (2009: 1.839.671 LEI), reprezentand castigul efectiv realizat din surplusul din reevaluare, aferent mijloacelor fixe vandute, casate si a mijloacelor fixe in functiune, in cursul anului.

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

2.2.Alte active

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Conturile societatilor de burse	15.455.601	-
Alte conturi de decontare privind operatiunile cu titluri	155	129
Avansuri acordate personalului	9.928	36.033
Impozit pe profit	33.674.942	-
Alte sume primite cu caracter de subventii (fonduri europene)	-	1.994.999
Alte creante privind bugetul statului	398	346
Depozite de garantii varsate	1.744.584	1.803.123
Debitori	4.035.939	9.622.384
Valori din aur, metale si pietre pretioase	11.600	11.600
Materiale	304.276	339.711
Materiale de natura obiectelor de inventar	1.651.661	1.678.257
Alte stocuri	513.129	551.769
Alte bunuri diverse	6.384.693	16.325.878
Conturi de regularizare	177.448	114.110
Operatiuni de schimb la termen	143.500	-
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-873.205	-2.854.034
Total	**63.234.649**	**29.624.305**

2.3. Alte pasive

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Conturi de decontare privind operatiuni cu valori imobiliare	212.130	195.937
Retineri din salarii datorare tertilor	830	6.373
Contributia unitatii la asigurarile sociale	3.878.551	4.552.249
Contributia personalului la asigurarile sociale	1.959.151	2.299.824
Contributia angajatilor pentru asigurarile sociale de sanatate	1.015.340	1.196.334
Contributia angajatorului pentru asigurarile sociale de sanatate	-1.986.784	-183.278
Contributia unitatii la fondul de somaj	92.639	108.485
Contrubutia personalului la fondul de somaj	92.196	107.844
Alte datorii sociale	136.352	89.746
Impozit pe profit curent	-	18.831.669
TVA si alte datorii cu bugetul statului	52.602	482.925
Impozit pe salarii	2.425.015	3.037.690
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	122.523	6.733.219
Fonduri speciale, taxe si varsaminte asimilate (contributia la fondul de garantare)	76.019	85.465
Creditori	7.741.491	29.402.130
Operatiuni de schimb la termen	72.440	-
Conturi de ajustare si regularizare	4.283	141.270
Dividende de plata	1.207.454	1.098.382
Total	**17.102.232**	**68.186.264**

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

2.4. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	2.821.893	2.153.166
Creante atasate creditelor acordate institutiilor de credit	939.600	1.121.084
Creante atasate creditelor (operatiuni cu clientela) si conturi curente debitoare	37.464.501	56.478.863
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente creditelor acordate clientelei	119.663.627	201.684.981
Creante atasate titlurilor	68.138.596	105.019.290
Debitori diversi	3	0
Cheltuieli in avans:	50.948.249	44.001.989
Din care:		
- comisioane la imprumuturi externe	16.072.336	12.003.110
- asigurari	24.685.366	19.512.083
- chirii	6.600.579	9.882.524
- alte cheltuieli	3.589.968	2.604.272
Venituri de primit curente si restante	10.632.646	15.098.769
Creante restante aferente veniturilor de primit	652.130	1.053.881
Provizioane de risc de dobanda la credite	-88.502.163	-175.111.424
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-3.238.846	-4.143.625
Total	**199.520.236**	**247.356.974**

2.5. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi de la institutii de credit)	7.875.249	8.425.944
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri,creditori)	119.174.524	106.325.860
Venituri inregistrate in avans:	143.362.797	138.744.028
Din care:		
- Comisioane credite	143.335.070	136.721.455
Cheltuieli de platit	7.671.237	7.521.202
Datorii atasate datoriilor subordonate	2.302.394	1.535.740
Total	**280.386.201**	**262.552.774**

2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Casa de circulatie	171.639.386	175.852.424
Numerar in ATM si automate de schimb valutar	99.444.684	94.618.020
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	2.870.046.941	3.370.478.584
Total	**3.141.131.011**	**3.640.949.028**

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

2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale (*continuare*)

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

Procentul de constituire pentru rezerva minima obligatorie in LEI si DEVIZE a fost:

2010 LEI		**2010 DEVIZE**	
1 ianuarie 2010 – 31 decembrie 2010	15%	1 ianuarie 2010 –31 decembrie 2010	25%
2009 LEI		**2009 DEVIZE**	
1 ianuarie 2009 – 23 iulie 2009	18%	1 ianuarie 2009 – 23 iulie 2009	40%
24 iulie 2009 – 31 decembrie 2009	15%	24 iulie 2009 – 23 august 2009	35%
		24 august 2009 – 23 noiembrie 2009	30%
		24 noiembrie 2009 – 31 decembrie 2009	25%

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

- in lei -

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate	2.399.751.750	3.435.483.694
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	11.080.000	780.000
Total	**2.410.831.750**	**3.436.263.694**

La data de 31 decembrie 2010, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare nominala de 28.450.000 lei (24.550.000 LEI - 31 decembrie 2009). Acestea au fost constituite in favoarea Sent, Visa, Mastercard si RoClear.

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

2.8. Creante asupra institutiilor de credit

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - LEI	131.078	5.266
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - devize	40.787.243	55.017.042
Depozite vedere la alte banci	347.238.812	163.729.037
Valori de recuperat	7.584.325	13.125.703
Depozite la termen la alte banci	911.665.820	439.531.610
Credite la termen acordate instituriilor de credit	42.282.000	107.422.079
Titluri primite in pensiune livrata	135.583.506	296.918.575
Total	**1.485.272.784**	**1.075.749.312**

Conturile nostro si depozitele la vedere si la termen la alte banci se afla la libera dispozitie a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.
La 31 decembrie 2010, plasamentele interbancare aflate in sold erau libere de sarcini.

2.9. Datorii privind institutiile de credit

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Conturi de corespondent loro de la banci	1.295.619	4.164.422
Depozite la vedere de la banci	15.000.000	165.254.400
Depozite la termen ale institutiilor de credit de la banci	242.403.140	163.427.200
Depozite colaterale ale institutiilor de credit de la banci	220.208	240.337
Imprumuturi financiare primite de la banci	1.205.681.688	1.161.950.101
Sume datorate altor institutii de credit	55.322.435	37.139.804
Titluri date in pensiune la Banca Nationala a Romaniei	380.690.592	-
Total	**1.900.613.682**	**1.532.176.264**

2.10. Datorii privind clientela

- in lei -	31 decembrie2009	31 decembrie2010
Depozite la vedere	312.568.255	174.256.889
Depozite la termen	12.202.826.831	13.885.660.822
Depozite colaterale	293.250.775	371.653.569
Conturi curente ale clientilor	2.133.288.563	2.787.878.106
Alte sume datorate	20.082.177	15.588.266
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	281.670.721	239.208.722
Total	**15.243.687.322**	**17.474.246.374**

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

3. Situatia creantelor si datoriilor

3.1. Creante privind clientela

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Credite curente	10.646.741.881	11.484.188.844
Credite restante	511.428.703	878.853.529
Valori de recuperat	16.752	12.278
Conturi curente debitoare	1.012.881.732	1.001.727.437
Provizioane pentru riscul de credit	-663.302.071	-1.180.649.581
Total	**11.507.766.997**	**12.184.132.507**

La 31 decembrie 2010 Banca a consituit provizioane specifice in suma de 243 milioane LEI suplimentar fata de provizioanele constituite conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei (31 decembrie 2009: 133 milioane LEI).

La 31 decembrie 2010 soldul conturilor curente debitoare a fost prezentat distinct in balanta analitica in conformitate cu cerintele BNR.

3.2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de un an de la data intocmirii bilantului	36.153.356	82.585.947
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de peste un an de la data intocmirii bilantului	105.709.836	294.486.576
Total	**141.863.192**	**377.072.523**

3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005

Banca Transilvania S.A. a emis obligatiuni convertibile subordonate in anul 2005, fiind subscrise un numar de 2.410 obligatiuni din care 2.000 subscrise de catre International Financial Corporation („IFC") si 410 de catre altii.

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de IFC	-	-
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de alti	120.000	-
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	USD	-
Rata dobanzii	Variabila	n/a
Sold la sfarsitul perioadei (LEI)	**352.332**	**-**

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

3. Situatia creantelor si datoriilor (*continuare*)

3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate (continuare)

Din numarul total de obligatiuni subscrise au fost convertite in actiuni conform dreptului de conversie un numar de 2.398 obligatiuni in cursul anilor 2006 (212 obligatiuni) , 2007 (10 obligatiuni) si 2009 (2.176 obligatiuni).

La 31 decembrie 2009 au mai ramas neconvertite un numar de 12 obligatiuni, in valoare de 120.000 USD, care au fost platite detinatorilor de obligatiuni in data de 15.07.2010.

Imprumuturi subordonatecontractate in anul 2006

In anul 2006, Banca a contractat un credit subordonat in valoare de 60.000.000 EUR de la 5 institutii, (12.000.000 EUR de la fiecare institutie): D.E.G., F.M.O., B.E.R.D., Fondul European pentru Europa de Sud-Est,I.F.C.Creditul a fost utilizat printr-o singura tragere.

- in lei -	**31 decembrie2009**	**31 decembrie2010**
Valoarea totala a creditului	**60.000.000**	**60.000.000**
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (LEI)	**253.692.000**	**257.088.000**

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.

Rambursarea anticipata

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

Conditiile subordonarii

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

Aceste clauze sunt in conformitate cu cerintele stabilite de catre Regulamentul B.N.R. nr 18/decembrie 2006, pentru a clasifica creditul drept capital de rang II, fonduri proprii ale bancii.

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

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

3. Situatia creantelor si datoriilor (*continuare*)

*3.4.*Structura creantelor si datoriilor financiare

- in lei -	Sold la 31 decembrie 2010	PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA			
		D<3 luni	3 luni<D< 1 an	1 an<D<5 ani	D>5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANTE					
Creante la termen privind institutiile de credit	**843.872.264**	733.450.186	110.422.078		
Creante privind clientela	**12.184.132.507**	1.622.909.336	3.621.284.779	3.179.089.960	3.760.848.432
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	**1.325.617.639**	327.546.355	410.568.864	587.502.420	-
Depozite ale clientelei	**14.257.314.391**	9.589.529.850	2.342.293.792	2.289.527.091	35.963.658
Alte datorii la termen privind clientela	**239.208.723**	8.161.555	36.767.594	154.273.472	40.006.102

- in lei -	Sold la 31 decembrie 2009	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					
Creante la termen privind institutiile de credit	**1.089.531.326**	1.004.967.326	84.564.000	-	-
Creante privind clientela	**11.507.766.997**	1.300.846.319	3.350.261.567	2.976.364.902	3.880.294.209
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	**1.828.995.628**	633.520.402	362.939.113	772.437.570	60.098.543
Depozite ale clientelei	**12.496.077.606**	7.771.364.516	1.672.399.953	3.028.239.241	24.073.896
Alte datorii la termen privind clientela	**281.670.721**	7.909.799	39.598.748	159.580.585	74.581.589

4. Informatii privind portofoliul de titluri

La 31 decembrie 2010 diferenta intre pretul de achizitie si pretul de rambursare al obligatiunilor si a altor titluri cu venit fix care au caracter de imobilizari financiare este de 39.641 LEI (573.964 LEI -31 decembrie 2009)

Diferenta pozitiva dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament inregistrate de Banca a fost la finele anului 2010 de 24.763.042,67 lei, in timp ce la finele anului 2009 a fost de 12.269.576 LEI. Banca a inregistrat la 31 decembrie 2010 un provizion pentru deprecierea titlurilor de plasament in suma de 29.389.380 LEI (31 decembrie 2009: 31.144.414 LEI)

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

Detalierea titlurilor transferabile in titluri cotate si titluri necotate:

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	**141.863.192**	**377.072.523**
Titluri de plasament cotate (inclusiv cupon scurs la achizitie)	57.393.160	172.735.792
Titluri de plasament necotate	84.470.032	204.336.731
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	**91.697.757**	**132.781.219**
Titluri detinute care nu sunt detinute ca imobilizari financiare		
Titluri de tranzactie cotate (actiuni) *(i)*	29.265.751	90.013.179
Titluri de plasament (unitati de fond)	60.265.654	40.601.688
Titluri ale activitatii de portofoliu transferabile detinute ca imobilizari financiare necotate	2.166.352	2.166.352
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	**144.128.170**	**157.284.048**

(i) Banca are detineri importante la sfarsitul anului 2010 in urmatoarele societati:Armax Medias, Boromir SA, SIF Oltenia SA, SIF Moldova SA, SIF Banat-Crisana si Dafora Medias.

5. Active imobilizate

- in lei -

Elemente de active	Valoare bruta 2010				Deprecieri (amortizari si ajustari pentru depreciere) 2010				Valoare neta 2010	
	Sold la 1 ianuarie 2010	Cresteri An 2010	Reduceri An 2010	Sold la 31 decembrie 2010	Sold la 1 ianuarie 2010	Depreciere in cursul anului 2010	Reduceri sau reluari an 2010	Sold la 31 decembrie 2010	Sold la 1 ianuarie 2010	Sold la 31 decembrie 2010
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	**44.905.422**	**47.863.686**	**5.326.711**	**87.442.397**	**34.707.015**	**5.976.563**	**604.043**	**40.079.535**	**10.198.407**	**47.362.862**
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	43.006.191	4.798.334	608.217	47.196.308	34.707.015	5.976.563	604.043	40.079.535	8.299.176	7.116.773
Imobilizari necorporale in curs	1.899.231	43.065.352	4.718.494	40.246.089	-	-	-	-	1.899.231	40.246.089
IMOBILIZARI CORPORALE	**474.847.561**	**51.798.472**	**24.805.468**	**501.840.565**	**198.222.730**	**48.216.334**	**5.111.865**	**241.327.199**	**276.624.831**	**260.513.366**
Terenuri	18.935.866	6.365.781	-	25.301.647	-	-	-	-	18.935.866	25.301.647
Amenajari de terenuri	76.336	-	-	76.336	26.505	2.450	-	28.955	49.831	47.381
Constructii	250.995.294	10.186.977	1.482.039	259.700.232	80.369.132	21.456.286	1.202.707	100.622.711	170.626.162	159.077.521
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	16.096.156	1.655.237	194.626	17.556.767	6.660.705	2.397.772	132.164	8.926.313	9.435.451	8.630.454
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	48.055.567	3.243.285	1.208.900	50.089.952	37.520.424	6.859.915	1.199.686	43.180.653	10.535.143	6.909.299
Mijloace de transport	24.827.783	2.520.310	751.979	26.596.114	15.170.430	4.255.176	724.291	18.701.315	9.657.353	7.894.799
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	111.849.257	6.969.551	2.690.269	116.128.539	58.475.534	13.244.735	1.853.017	69.867.252	53.373.723	46.261.287
Imobilizari corporale in curs	4.011.302	20.857.331	18.477.655	6.390.978	-	-	-	-	4.011.302	6.390.978
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	**519.752.983**	**99.662.158**	**30.132.179**	**589.282.962**	**232.929.745**	**54.192.897**	**5.715.908**	**281.406.734**	**286.823.238**	**307.876.228**
IMOBILIZARI FINANCIARE										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	11.080.000	-	10.300.000	780.000	-	-	-	-	11.080.000	780.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2.166.352	1.004.035	1.004.035	2.166.352	-	-	-	-	2.166.352	2.166.352
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	149.388.170	53.977.273	951.331	202.414.112	5.260.000	39.870.064	-	45.130.064	144.128.170	157.284.048
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	**162.634.522**	**54.981.308**	**12.255.366**	**205.360.464**	**5.260.000**	**39.870.064**	**-**	**45.130.064**	**157.374.522**	**160.230.400**
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	**682.387.505**	**154.643.466**	**42.387.545**	**794.643.426**	**238.189.745**	**94.062.961**	**5.715.908**	**326.536.798**	**444.197.760**	**468.106.628**

5. Active imobilizate (*continuare*)

	Valoare bruta 2009	Deprecieri (amortizari si provizioane) 2009	Valoare neta 2009

Elemente de active	Sold la 1 ianuarie 2009	Cresteri An 2009	Reduceri An 2009	Sold la 31 decembrie 2009	Sold la 1 ianuarie 2009	Depreciere in cursul anului 2009	Reduceri sau reluari an 2009	Sold la 31 decembrie 2009	Sold la 1 ianuarie 2009	Sold la 31 decembrie 2009
	1	2	3	1	2	3	1	2	3	1
IMOBILIZARI NECORPORALE	**40.965.629**	**5.890.021**	**1.950.228**	**44.905.422**	**28.192.436**	**6.543.509**	**28.930**	**34.707.015**	**12.773.193**	**10.198.407**
Fond commercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-		-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	40.935.937	2.099.184	28.930	43.006.191	28.192.436	6.543.509	28.930	34.707.015	12.743.501	8.299.176
Imobilizari necorporale in curs	29.692	3.790.837	1.921.298	1.899.231	-	-	-	-	29.692	1.899.231
IMOBILIZARI CORPORALE	**472.526.347**	**70.775.025**	**68.453.811**	**474.847.561**	**151.908.644**	**54.677.911**	**8.363.825**	**198.222.730**	**320.617.703**	**276.624.831**
Terenuri	18.935.866	-	-	18.935.866	-	-	-	-	18.935.866	18.935.866
Amenajari de terenuri	69.120	7.216	-	76.336	24.205	2.300	-	26.505	44.915	49.831
Constructii	208.456.203	47.499.578	4.960.487	250.995.294	58.795.889	24.832.852	3.259.609	80.369.132	149.660.314	170.626.162
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	12.769.057	3.649.892	322.793	16.096.156	4.529.937	2.276.096	145.328	6.660.705	8.239.120	9.435.451
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	43.674.659	6.305.839	1.924.931	48.055.567	31.344.312	8.057.112	1.881.000	37.520.424	12.330.347	10.535.143
Mijloace de transport	24.974.305	386.927	533.449	24.827.783	11.442.666	4.153.490	425.726	15.170.430	13.531.639	9.657.353
Mobilier, aparatura birotica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	111.577.828	4.054.530	3.783.101	111.849.257	45.771.635	15.356.061	2.652.162	58.475.534	65.806.193	53.373.723
Imobilizari corporale in curs	52.069.309	8.871.043	56.929.050	4.011.302	-	-	-	-	52.069.309	4.011.302
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	**513.491.976**	**76.665.046**	**70.404.039**	**519.752.983**	**180.101.080**	**61.221.420**	**8.392.755**	**232.929.745**	**333.390.896**	**286.823.238**
IMOBILIZARI FINANCIARE										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	11.080.000	803.155	803.155	11.080.000	-	-	-	-	11.080.000	11.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	1.781.962	1.286.046	901.656	2.166.352				-	1.781.962	2.166.352
Participatii	43.900.000	-	43.900.000	-	-	-	-	-	43.900.000	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	122.985.406	28.773.342	2.370.578	149.388.170	-	5.260.000	-	5.260.000	122.985.406	144.128.170
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	**179.747.368**	**30.862.543**	**47.975.389**	**162.634.522**	**-**	**5.260.000**	**-**	**5.260.000**	**179.747.368**	**157.374.522**
ACTIVE IMOBILIZATE – TOTAL	**693.239.344**	**107.527.589**	**118.379.428**	**682.387.505**	**180.101.080**	**66.481.420**	**8.392.755**	**238.189.745**	**513.138.264**	**444.197.760**

6. Actiuni proprii si obligatiuni emise

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Capital social subscris	1.086.337.883	1.470.600.998
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni emise		
• Numar actiuni	1.086.337.883	1.470.600.998
• Valoarea totala a actiunilor	1.086.337.883	1.470.600.998
Actiuni emise in timpul exercitiului financiar:	26.641.700	384.263.115
- actiuni emise prin aport de numerar si capitalizarea rezervelor	0	384.263.115
- actiuni emise prin conversia obligatiunilor	26.641.700	0
Tipul de actiuni sau parti sociale	comune	comune
Numarul de actiuni sau parti sociale emise (actiuni)	26.641.700	384.263.115
Valoarea nominala totala sau parti sociale emise	26.641.700	384.263.115
Valoarea nominala totala si valoarea incasata la distribuire		
Valoare nominala totala	26.641.700	384.263.115
Valoare incasata la distribuire (aport in numerar)	-	112.678.645
- din care prime de emisiune	-	0
Valoarea rezultata din conversia obligatiunilor	62.945.182	0
- din care prime de conversie	21.118.352	0

Majorarea capitalului prin aport de numerar in valoare de 112.678.645 LEI a fost inregistrata la Registrul Comertului la inceputul anului 2011.

7. Repartizarea profitului

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Profit de repartizat	61.935.038	97.493.089
- Rezerve legale	4.301.052	6.751.076
Profit nerepartizat	**57.633.986**	**90.742.013**

Profitul contabil ramas nerepartizat la sfarsitul anului 2010 se preia la inceputul anului 2011 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.

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

- in lei -	2009	2010
Dobanzi cont curent BNR	98.662.967	44.220.355
Dobanzi la conturile de corespondent la alte banci	74.337	154.035
Dobanzi la conturile de depozite la alte banci	44.713.525	16.364.298
Dobanzi la credite acordate institutiilor de credit	945.291	2.315.728
Dobanzi la creante comerciale si credite acordate clientelei non-financiare	1.421.332.697	1.310.326.198
Dobanzi acordate clientelei financiare	2.739.539	1.381.110
Dobanzi la conturi curente debitoare	161.779.142	155.025.729
Dobanzi din creante restante si indoielnice	60.610.317	81.488.170
Dobanzi la titlurile primite in pensiune livrata	1.955.263	5.738.294
Venituri din dobanzi titluri plasament	268.586.409	233.617.617
Venituri din angajamente garantie	15.088.844	12.765.914
Venituri din dobanzi titluri investitii	802.428	252.640
Total	**2.077.290.759**	**1.863.650.088**

9.2. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

- in lei -	2009	2010
Dobanzi la BNR	1.105.458	-
Dobanzi la conturile de corespondent	7.149	-
Dobanzi la depozitele bancilor	5.203.133	3.788.238
Dobanzi la imprumuturi de la banci	87.294.244	43.364.996
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	12.689.425	7.706.979
Dobanzi la conturile curente ale clientelei	21.313.362	14.985.295
Dobanzi la conturile de depozite ale clientelei	1.097.826.890	801.433.493
Dobanzi la titlurile date in pensiune livrata	91.832.094	253.794
Cheltuieli privind datorii subordonate	17.612.084	11.329.253
Alte cheltuieli cu dobanzile	1.873	-
Cheltuieli diverse privind operatiunile cu titluri	17.474	11.934
Total	**1.334.903.186**	**882.873.982**

9.3. Venituri privind titlurile

- in lei -	2009	2010
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	741.544	740.491
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	1.366.016	3.379.614
Total	**2.107.560**	**4.120.105**

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

9.4. Venituri din comisioane

- in lei -

	2009	2010
Venituri din comisioane operatiuni interbancare	23.500.610	28.948.733
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	28.359.010	32.029.220
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	114.844.823	92.541.538
Alte venituri din comisioane	2.914.219	4.215.433
Venituri din prestatii servicii financiare din care:	225.989.706	243.302.405
- comisioane operatiuni cu titluri efectuate in contul clientelei	104.773	52.598
- venituri privind mijloacele de plata si alte venituri din prestatii	225.884.933	243.249.807
Total	**395.608.368**	**401.037.329**

9.5. Cheltuieli cu comisioane

- in lei -	2009	2010
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	36.339.355	36.983.696
Comisioane operatiuni clientela	5.638.878	6.651.782
Comisioane operatiuni titluri	5.742	22.318
Comisioane privind datoriile subordonate	482.322	365.232
Cheltuieli cu serviciile financiare	85.716	45.720
Total	**42.552.013**	**44.068.748**

9.6. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

- in lei -	2009	2010
Profit din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	12.771.564	2.032.069
Profit din cesiunea titlurilor de plasament	593.271	16.098.818
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	127.964.511	106.207.282
Profit / pierdere din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	-3.163.369	941.193
Venituri cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	41.168.513	1.879.516
Total	**179.334.490**	**127.158.878**

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

9.7. Alte venituri din exploatare

- in lei -	2009	2010
Venituri din alte angajamente date	1.001.568	125.338
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	117.379	154.993
Venituri din alte activitati (arhiva electronica)	1.216.998	1.672.833
Alte venituri accesorii (recuperari taxe, romcard)	4.731.800	8.320.119
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	2.090.373	203.185
Venituri din finantari europene	-	77.109
Alte venituri diverse de exploatare	7.272.130	7.471.011
Cheltuieli refacturate privind activitatile si activele controlate in comun	333	-
Total	**16.430.581**	**18.024.588**

9.8. Cheltuieli administrative generale

- in lei -	2009	2010
Cheltuieli cu personalul	326.052.488	350.864.828
Alte cheltuieli administrative *(i)*	256.657.686	266.071.314
Total	**582.710.174**	**616.936.142**

(i) Alte cheltuieli administrative

- in lei -	2009	2010
Cheltuieli cu materialele consumabile	11.538.820	13.126.451
Cheltuieli cu combustibil	2.078.895	2.776.910
Cheltuieli cu piesele de schimb si mijloace transport	14.404	21.532
Cheltuieli de intretinere si reparatii	32.604.952	37.301.721
Cheltuieli privind utilitatile	12.279.485	12.856.168
Cheltieli privind posta, telefon	29.988.144	29.514.845
Cheltuieli privind deplasari	1.872.201	2.740.739
Cheltuieli privind asigurarile	30.155.628	30.518.164
Cheltuieli privind chiriile	88.714.232	84.872.858
Cheltuieli privind transport de bunuri	3.594.203	3.973.994
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	11.108.527	14.221.325
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	3.705.416	4.569.435
Cheltuieli privind alte stocuri	192.228	138.036
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	28.810.551	29.439.136
Total	**256.657.686**	**266.071.314**

Cheltuielile cu prime de asigurare pentru anul 2010 sunt in suma de 30.518.164 LEI, din care aferente politelor de risc financiar pentru creditele acordate persoanelor fizice si IMM-urilor sunt 26.605.221 LEI, iar in anul 2009 nivelul acestora a fost de 30.155.628 LEI, din care aferente politelor de risc financiar pentru credite sunt 26.406.178 LEI. Cheltuielile cu primele de risc financiar sunt considerate costuri aferente tranzactiilor de acordare a creditelor catre persoane fizice si IMM-uri.

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

9.9. Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale

- in lei -	2009	2010
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	6.543.509	5.976.564
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	54.608.700	48.236.075
Total	**61.152.209**	**54.212.639**

9.10. Alte cheltuieli de exploatare

- in lei -	2009	2010
Costuri de tranzactionare la titluri de tranzactie	113.689	10.579
Cheltuieli cu chiriile la operatiunile de leasing	55.172	63.533
Cheltuieli cu alte angajamente primite	1.002.998	130.245
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	973.286	1.018.685
Cheltuieli cu impozite la mijloace fixe, taxa publicitate	1.952.349	2.144.136
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	20.144.199	25.131.491
Cheltuieli cu impozite si taxe - impozit nerezidenti	247.893	5.199
Cheltuieli cu impozite si taxe - TVA nerezidenti	1.534.158	1.654.271
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	171.119	201.346
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	3.075.076	1.161.172
Despagubiri, amenzi si penalitati	185.933	149.814
Donatii si subventii acordate	105.187	72.456
Cheltuieli privind sponsorizarile	5.261.920	6.960.253
Pierderi din debitori diversi	1.323.497	587.909
Dobanzi de la imprumuturile primite	13.576	22.579
Alte cheltuieli diverse de exploatare	3.101.989	1.516.880
Total	**39.262.041**	**40.830.548**

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

- in lei -	2009	2010
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	896.053.615	1.067.054.976
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	86.954.700	127.729.882
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	13.866.026	3.553.964
Cheltuieli cu provizioane pentru creante restante si indoielnice	3.965.438	4.125.026
Total	**1.000.839.779**	**1.202.463.848**

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

9.12. Reluari din corectii asupra creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente

- in lei -	2009	2010
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	440.330.714	558.911.685
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	24.713.868	41.596.255
Venituri din recuperari de creante amortizate	1.343.652	538.415
Venituri din provizioane pentru creante restante si indoielnice	1.747.441	1.240.183
Total	**468.135.675**	**602.286.538**

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

- in lei -	2009	2010
Cheltuieli cu provizioane pentru participatii	5.260.000	39.870.108
Total	**5.260.000**	**39.870.108**

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

- in lei -	2009	2010
Venituri din vanzarea participatiilor	13.793.000	-
Total	**13.793.000**	**-**

*9.15. A*lte informatii privind contul de profit si pierdere

- in lei -	2009	2010
Cheltuielile cu chiriile si ratele achitate in cadrul unui contract de leasing operational	61.897	63.533
Onorariile platite auditorilor financiari	515.961	458.504

		2009	2010
Valoarea cheltuielilor platite in contul datoriilor subordonate in cursul exercitiului financiar:	Dobanzi	15.183.294	11.329.253
	Comisioane	482.322	365.232

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

9.16. Profitul sau pierderea aferenta iesirilor de mijloace fixe

- in lei -	2009	2010
Venituri din cedare mijloace fixe	117.379	154.993
Valoarea contabila neta a activului	-3.075.076	-1.161.172
Cheltuielile aferente cedarii	-	-
Profit	-	-
Pierdere	2.957.697	1.006.179

10. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii

- in lei -	2009	2010
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	253.309.719	270.623.050
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala	69.734.042	74.408.487
Alte cheltuieli privind personalul	3.008.727	5.833.291
Total	**326.052.488**	**350.864.828**

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

- in lei -	2009	2010
Consiliu de administratie	1.226.278	1.194.138
Directori	2.515.400	2.556.236
Total	**3.741.678**	**3.750.374**

La 31 decembrie 2010 si 31 decembrie 2009 nu existau obligatii contractuale cu privire la plata pensiilor catre fostii directori si administratori sau avansuri acordate administratorilor.

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

In LEI	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Credite card LEI		
Suma aprobata	7.467.232	8.384.241
Suma utilizata	3.831.644	4.787.999
Rata dobanzii:		
- carduri debit	13,00%	10,50%
- carduri credit	22,10%	20,00%
Principalele clauze ale creditului	rulaj lunar 10% din soldul angajat al creditului (2010; 2009)	
Suma neutilizata	3.635.588	3.596.211

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

Credite LEI - aprobate	25.761.048	20.021.664
Credite LEI - sold	18.245.293	16.909.564
Suma rambursata	7.458.379	3.099.801
Rata dobanzii medie	9,18%	7,60%
Suma neutilizata	57.376	12.299
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite USD - aprobate	549.985	492.245
Credite USD - sold	160.814	139.601
Suma rambursata	389.171	352.644
Rata dobanzii	7,15%	7,13%
Suma neutilizata	-	-
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite EUR - aprobate	72.194.762	54.766.947
Credite EUR - sold	50.641.927	49.889.278
Rata dobanzii medie	6,18%	5,84%
Suma rambursata	21.152.863	4.726.870
Suma neutilizata	399.972	150.799
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	

Numarul mediu de salariati

	31 decembrie 2009	**31 decembrie 2010**
-Salariati	**6.094**	**6.575**
-Numar mediu aferent exercitiului, din care:	5.497	5.526
- director general	1	1
- director general adjunct	1	1
- directori executivi	9	9
- directori	151	165
- directori operatiuni	52	53
- sefi compartimente	782	779
- contabilitate	22	22
- operatiuni backoffice	340	338
- operatiuni frontoffice	1.145	1.267
- credite + evaluatori	722	757
- informatica	111	112
- juridic	124	138
- marketing	6	6
- comercial	824	806
- administrativ	123	117
- casierie	1.006	870
- referenti trezorerie	7	7
- altele	71	78

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

Elemente - in lei -	Exercitiul 2010					Exercitiul 2009				
	Societatile Grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte Societati	Societatile Grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	**62.075.096**	**-**	**-**	**64.125.073**	**4.943.997**	**83.361.141**	**-**	**-**	**61.959.297**	**5.263.673**
Plasamente, avansuri si credite acordate	*83.821.133*	-	-	*63.113.751*	*4.940.321*	*87.739.276*			*61.750.076*	*5.261.396*
Creante atasate	*17.385*	-	-	*1.011.322*	*3.676*	*24.760*	-	-	*209.221*	*2.277*
Provizioane constituite	*21.763.422*	-	-	-	-	*4.402.895*	-	-	-	-
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	**157.284.048**	**-**	**-**	**-**	**-**	**144.128.170**	**-**	**-**		
Debitori	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Datorii	**51.532.975**	**-**	**-**	**13.635.380**	**831.973**	**76.855.665**	**-**	**-**	**12.568.256**	**72.438**
Depozite	*51.332.435*	-	-	*13.582.469*	*826.455*	*76.679.719*	-	-	*12.509.465*	*72.438*
Datorii atasate	*200.540*	-	-	*52.911*	*5.518*	*175.946*	-	-	*58.791*	-
Venituri din comisioane si dobanzi	7.902.816	-	-	4.102.587	659.020	15.446.952	-	-	2.499.625	371.389
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	3.744.962	-	-	1.703.038	20.535	5.572.449	-	-	1.361.975	40.998
Angajamente	54.010.223	-	-	163.099	1.166.010	74.984.859	-	-	286.679	860.792

a) "Societatile Grupului" cuprind societatile care direct sau indirect, prin unul sau mai multi intermediari, controleaza institutia de credit, sunt controlate de aceasta sau, impreuna cu institutia de credit, sunt sub control comun.
b) "Societati asociate" sunt acele societati in care institutia de credit are o influenta semnificativa, dar care nu sunt filiale ale acesteia si nici asocieri in participatie.
c) "Persoane fizice" cuprind acele persoane care, direct sau indirect, detin o pondere din drepturile de vot ale institutiei de credit, fapt ce le confera o influenta semnificativa asupra acesteia, precum si membrii apropiati ai familiei oricaror astfel de persoane.
d) "Conducere" cuprinde acele persoane care au autoritatea si responsabilitatea de a planifica, conduce si controla activitatile institutiei, in mod direct sau indirect, incluzand oricare director (executiv sau altfel) al institutiei. Pentru stabilirea persoanelor incluse in aceasta categorie se are in vedere, cu prioritate, rolul si responsabilitatile acestora in cadrul institutiei si nu neaparat denumirea pozitiei ocupate de acestea.
e) "Alte societati" cuprind societatile in care o persoana descrisa la lit.c) si d) detine, direct sau indirect, o pondere substantiala in drepturile de vot sau societatile asupra carora o asemenea persoana poate exercita o influenta semnificativa.

12. Informatii privind pietele geografice

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2010, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

13. Angajamente, active si datorii contingente

Angajamentele Bancii fata de societatile Grupului reprezinta credit neangajat si sunt in suma de 54.010.223 LEI (31 decembrie 2009:74.984.859 LEI).

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

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
DATORII CONTINGENTE:	**1.066.963.513**	**1.263.459.144**
Din care:		
- Garantii date altor banci	44.601.514	208.146.267
- Scrisori de garantie pentru clientela	764.800.028	820.614.918
- Plafon scrisori de garantie	257.561.971	234.697.959

13. Angajamente, active si datorii contingente (continuare)

Garantiile date altor banci se refera la imprumuturile primite de la aceste banci si care au fost garantate cu scrisori de garantie si bilete la ordin.

GARANTII DATE ALTOR BANCI	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
- in lei -		
Total	**44.601.514**	**208.146.267**

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
ANGAJAMENTE	**1.936.044.017**	**1.908.354.080**
- Deschideri de credite	1.936.044.017	1.908.354.080

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

La data de 31 decembrie 2009 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

1. Operatiuni cu bancile:
   Cumparari
   - 500.000 EUR contra 2.126.250 LEI;
   - 1.375.000 USD contra 4.036.037 LEI;
2. Operatiuni cu clientii persoane fizice
   Cumparari
   - 2.130.000,00 LEI contra 500.000 EUR;
   - 4.044.562,50 LEI contra 1.375.000 USD;

Valoarea garantiilor constituite sub forma titlurilor de stat, la 31 decembrie 2010, era in suma de 28.450 mii LEI si 37.786 mii EUR iar la 31 decembrie 2009 era de 24.550 mii LEI. Aceste garantii s-au constituit in favoarea urmatoarelor institutii: 28.450 mii LEI pentru SENT, MASTERCARD, VISA si RO CLEAR si 37.786 mii EUR sunt titluri gajate la Central Bank of Cyprus.

14. Alte informatii

Istoric si informatii generale

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

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

14. Alte informatii (*continuare*)

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

La 31 decembrie 2010 Banca avea 6.575 angajati (31 decembrie 2009: 6.094 angajati).

Capitalul social al Bancii la data de 31 decembrie 2010 era in suma de 1.470.600.998 LEI si era detinut de 28.721 de actionari, iar la data de 31 decembrie 2009 era in suma de 1.086.337.883 LEI si era detinut de 28.873 actionari.

Structura capitalului social:

	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD)	14,61%	14,68%
Persoane fizice romane	31,33%	28,46%
Companii romanesti	20,01%	22,57%
Persoane fizice straine	3,52%	2,60%
Companii straine	30,53%	31,69%
Total	**100%**	**100%**

Valoarea partilor detinute 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	Procentul detinut in 2009	Procentul detinut in 2010
BT Securities SA	Cluj Napoca Str. 21 Decembrie 1989	societate de valori mobiliare	participatie directa	95,50%	95,50%
BT Leasing IFN SA	Cluj Napoca Baritiu nr. 1	societate de leasing financiar	participatie directa	44,30%	44,30%
			participatie indirecta	55,70%	55,70%
BT Investments SRL	Cluj Napoca Eroilor nr. 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	100,00%	100,00%
BT Direct IFN SA	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 1	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	93,70%	93,70%
			participatie indirecta	6,30%	6,30%
BT Building SRL	Cluj Napoca Baritiu nr. 8 Ap. 3	inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie directa	4,17%	4,17%
			participatie indirecta	95,83%	95,83%
BT Asset Management SAI	Cluj Napoca B-dul 21 Decembrie 1989 nr. 104	activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare precum si a altor organisme de plasament colectiv	participatie directa	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	95,00%	95,00%

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Procentul detinut in 2009	Procentul detinut in 2010
BT Safe Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	99,98%	99,98%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	99,99%	99,99%
BT Account Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr. 8 ap. 4	Intermedieri asigurari	participatie indirecta	100,00%	100,00%
BT Compania de Factoring IFN SA	Bucuresti, str George Calinescu nr. 8 sector 1	Factoring	participatie directa	99,18%	99,18%
			participatie indirecta	0,82%	0,82%
BT Finop Leasing SA	Bucuresti, str. Ghe. Ionescu Sisesti nr. 51 sector 1	Leasing financiar	participatie indirecta	51,00%	51,00%
BT Consultant SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 4	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	participatie directa	7,45%	7,45%
			particpatie indirecta	92,55%	92,55%
BT Evaluator SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 3	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	participatie directa	9,96%	9,96%
			particpatie indirecta	90,04%	90,04%
Medical Leasing IFN SA	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Activitati de creditare pe baza de contract-leasing	participatie directa	57,39%	99,9994%
			particpatie indirecta	-	0,0006%
Rent-a-Med SRL	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Inchirierea articolelor medicale si ortopedice	participatie indirecta	57,39%	100,00%
BT Leasing Moldova	Chisinau, str. A. Puschin 60/2	Leasing financiar	participatie directa	100,00%	100,00%
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca, Str G Baritiu 1	Alte activitati auxiliare de asigurari si fonduri de pensii	Participatie indirecta	95,00**%**	95,00**%**

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

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Total credite net acordate filialelor	**83.336.381**	**62.057.711**

14. Alte informatii (*continuare*)

Datoriile privind clientela includ:

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Datorii fata de societatile din Grup	**76.855.665**	**51.532.975**
Cu urmatoarea structura:		
- Disponibilitati contul curent si alte sume datorate	20.595.478	12.460.044
- Depozite	56.084.241	38.872.391
- Datorii atasate disponibilitati si depozite	175.946	200.540

Reconcilierea intre profitul contabil si cel fiscal:

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Profit contabil brut	86.950.101	135.021.511
Venituri neimpozabile	-129.935.550	-223.326.602
Cheltuieli nedeductibile	226.864.201	368.332.687
Profit fiscal	183.878.752	280.027.596
Cota impozitare (%)	16%	16%
Impozit calculat	29.420.600	44.804.415
Cheltuieli sponsorizare deductibile	5.261.920	6.960.252
Reducere impozit profit reinvestit	72.687	315.741
Impozit pe profit de plata	24.085.993	37.528.422

In cursul anului 2010, Sucursala BT din Cipru, a inregistrat o pierdere de 695.552 LEI, (2009: 929.070 LEI) pierdere care incepand din anul 2010 se acopera din profitul societatii mama.

La 31 decembrie 2010, impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 37.528.422 LEI (31 decembrie 2009 – 24.085.993 LEI). Suma platita la buget reprezentand plati anticipate aferente anului 2010, conform declaratiei de impozit a fost de 24.929.004 LEI, rezultand o suma de plata la bugetul statului de 12.599.418 LEI.

Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar:

- in lei -	**31 decembrie2009**	**31 decembrie 2010**
Casa, disponibilitati banci centrale	3.041.686.327	3.546.331.008
Creante asupra institutiilor de credit la vedere	1.299.822.953	655.282.954
Disponibil ATM si automate de schimb valutar	99.444.684	94.618.020
Creante din titluri primite in pensiune	72.160.506	296.918.576
Total	**4.513.114.470**	**4.593.150.558**

15. Raportare pe segmente de afaceri

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

La data de 31 decembrie 2010 si 31 decembrie 2009, Banca are segmente principale de afaceri: Corporatii, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane Fizice, Trezorerie.

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

· Segmentul Corporatii – pentru aceasta categorie de clienti, Banca ofera o gama complexa de produse si servicii integrate si flexibile care acopera cerintele operationale si de dezvoltare a corporatiilor mari.

· Segmentul IMM – constituie o componenta pentru care Banca a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere nevoile de afaceri ale acestora.

· Segmentul Persoane Fizice – pentru clientii persoane fizice, Banca furnizeaza o gama variata de produse financiare si servicii astfel: produse de creditare (credite de consum, achizitii de autoturisme, nevoi personale si credite ipotecare), depozite si instrumente de economisire, servicii de plati si tranzactii cu titluri de valoare.

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

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

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

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

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

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

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente privind situatia patrimoniala si rezultatul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2010 si date comparative pentru anul 2009.

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

In mii LEI	Corporatii		Persoane Fizice		IMM		Trezorerie		Alte		Total	
	2010	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**
Credite nete de provizioane	5.532.632	4.966.099	4.986.002	4.872.986	1.665.498	1.668.682	-	-	-	-	**12.184.132**	**11.507.767**
Titluri de stat nete de provizioane	-	-	-	-	-	-	3.946.118	2.644.393	-	-	**3.946.118**	**2.644.393**
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	4.716.698	4.626.404	157.284	144.128	**4.873.982**	**4.770.532**
Valori imobilizate	81.708	75.852	73.636	74.430	24.597	25.487	127.936	111.054	-	-	**307.877**	**286.823**
Alte active	73.508	69.487	66.246	68.184	22.129	23.349	115.098	101.735	-	-	**276.981**	**262.755**
Total Activ	**5.687.848**	**5.111.438**	**5.125.884**	**5.015.600**	**1.712.224**	**1.717.518**	**8.905.850**	**7.483.585**	**157.284**	**144.128**	**21.589.090**	**19.472.270**
Depozite si conturi curente	4.217.056	3.644.410	10.846.749	9.920.069	2.155.501	1.377.455	492.053	264.169	-	-	**17.711.359**	**15.206.103**
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	134.747	152.056	337.112	398.523	561.938	529.465	367.362	787.999	-	-	**1.401.159**	**1.868.043**
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	257.088	254.044	-	-	**257.088**	**254.044**
Alte pasive	50.471	80.548	129.708	218.925	31.516	40.458	12.949	27.713	-	-	**224.644**	**367.644**
Total Datorii	**4.402.274**	**3.877.014**	**11.313.569**	**10.537.517**	**2.748.955**	**1.947.378**	**1.129.452**	**1.333.925**	**-**	**-**	**19.594.250**	**17.695.834**
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	1.994.840	1.776.436	**1.994.840**	**1.776.436**
Total Pasive	**4.402.274**	**3.877.014**	**11.313.569**	**10.537.517**	**2.748.955**	**1.947.378**	**1.129.452**	**1.333.925**	**1.994.840**	**1.776.436**	**21.589.090**	**19.472.270**

15.Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

In mii LEI	Corporatii		Persoane Fizice		IMM		Trezorerie		Altele		Total	
	2010	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**	**2010**	**2009**
Venituri nete din dobanzi	273.494	190.893	347.669	229.564	181.056	136.875	26.051	10.908	-86.837	-5.362	**741.433**	**562.878**
Venituri din comisionane la credite	46.824	53.787	6.205	9.790	33.111	54.404	-	-46	-	-	**86.140**	**117.935**
Venituri din comisioane operatiuni	59.632	66.010	120.693	122.680	90.527	88.998	-	-	-	-42.547	**270.852**	**235.142**
Venituri din operatiuni de schimb valutar	24.429	22.328	19.108	17.703	21.024	17.064	45.231	46.178	-	-	**109.792**	**103.273**
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	-	21.527	-2.649	-	**-2.649**	**21.527**
Venituri din titluri de stat	-	-	-	-	-	-	76.820	180.005	179.014	-	**255.834**	**180.005**
Venituri din operatiu pe piata de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	1.606	12.735	**1.606**	**12.735**

Dividende incasate	-	-	-	-	-	-	-	-	4.120	2.108	**4.120**	**2.108**
Alte venituri	-	-	5.442	-	-810	-	-	-	13.358	29.292	**17.990**	**29.292**
Venituri	**404.379**	**333.019**	**499.117**	**379.738**	**324.908**	**297.341**	**148.102**	**258.572**	**108.612**	**-3.774**	**1.485.118**	**1.264.895**
Cheltuieli cu salariile si asimilatele	82.868	87.323	118.771	110.448	75.072	61.275	31.552	27.770	42.692	39.186	**350.955**	**326.002**
Cheltuieli operationale	58.967	64.885	84.800	82.563	53.525	45.804	25.911	24.250	30.462	29.454	**253.665**	**246.956**
Cheltuieli de reclama si publicitate	2.851	2.446	4.141	3.107	2.584	1.722	1.371	1.413	1.460	1.134	**12.407**	**9.821**
Amortizare	12.794	16.339	18.326	20.731	11.621	11.503	4.853	5.215	6.618	7.364	**54.212**	**61.152**
Alte cheltuieli	9.570	10.090	13.918	12.946	8.679	7.190	3.589	3.252	4.934	4.672	**40.690**	**38.151**
Cheltuieli	**167.050**	**181.083**	**239.956**	**229.794**	**151.481**	**127.495**	**67.276**	**61.900**	**86.166**	**81.811**	**711.929**	**682.083**
Rezultat operational	**237.329**	**151.936**	**259.161**	**149.944**	**173.427**	**169.846**	**80.826**	**196.672**	**22.446**	**-85.585**	**773.189**	**582.812**

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 bancipartenere straine.

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

a) Cadru general

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

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

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

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

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

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

O revizuire sistematica a principalelor elemente de administrare a riscurilor bancii este realizata periodic (de regula anual) cu participarea membrilor Comitetului Executiv de Management, Comitetului Tehnic de Administrare a Riscurilor si responsabilii Directiilor implicate. Procesul aferent simularilor de criza este parte integranta a procesului de administrare a riscurilor.

16. Managementul riscului *(continuare)*

b) Riscul valutar

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

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

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

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul valutar.

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

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

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

16. Managementul riscului *(continuare)*

b) Riscul valutar *(continuare)*

- in lei -	LEI	USD	EUR	Alte valute	TOTAL
Datorii privind institutiile de credit	334.534.692	7.835.039	1.188.197.776	1.608.757	1.532.176.264
Datorii privind clientela	11.041.698.915	529.855.906	5.858.242.137	44.449.416	17.474.246.374
Alte pasive	62.110.572	1.360.285	4.715.407	-	68.186.264
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	172.005.402	5.242.844	85.254.159	50.369	262.552.774
Datorii subordonate	-	-	257.088.000	-	257.088.000
Capital social subscris	1.470.600.998	-	-	-	1.470.600.998
Prime de capital	-	-	-	-	-
Rezerve	400.382.806	-	-	-	400.382.806
Rezerve din reevaluare	31.080.101	-	-	-	31.080.101
Rezultatul reportat	4.848.238	-	- 2.813.994	-	2.034.244
Rezultatul exercitiului	98.188.641	-	- 695.552	-	97.493.089
Repartizarea profitului	- 6.751.076	-	-	-	- 6.751.076
TOTAL	**13.608.699.289**	**544.294.074**	**7.389.987.933**	**46.108.542**	**21.589.089.838**
Pozitie neta	**- 21.166.734**	**- 2.485.581**	**- 979.443**	**24.631.758**	

Activele si pasivele financiare exprimate in LEI si in alte valute la 31 decembrie 2009 sunt dupa cum urmeaza:

- in lei -	LEI	USD	EUR	Altele	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	1.455.460.225	105.273.728	1.577.280.727	3.116.331	3.141.131.011
Efecte publice	1.789.165.173	-	621.666.577	-	2.410.831.750
Creante asupra institutiilor de credit	664.809.134	48.194.763	730.451.053	41.817.834	1.485.272.784
Creante asupra clientelei	7.277.640.099	202.242.025	4.027.884.864	9	11.507.766.997
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	84.470.032	-	57.393.160	-	141.863.192
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	90.475.570	647.700	574.487	-	91.697.757
Participatii	-	-	-	-	-
Participatii in cadrul societatilor comerciale legate	141.361.363	-	2.766.807	-	144.128.170
Imobilizari necorporale	10.198.407	-	-	-	10.198.407
Imobilizari corporale	276.376.519	-	248.312	-	276.624.831
Alte active	62.655.904	46.700	531.317	728	63.234.649
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	147.798.257	2.490.159	48.670.086	561.734	199.520.236
Total	**12.000.410.683**	**358.895.075**	**7.067.467.390**	**45.496.636**	**19.472.269.784**

16. Managementul riscului *(continuare)*

b) Riscul valutar *(continuare)*

- in lei -	LEI	USD	EUR	Altele	Total
Datorii privind institutiile de credit	499.372.844	9.981.625	1.390.129.984	1.129.229	1.900.613.682
Datorii privind clientela	9.530.351.255	369.261.119	5.317.295.994	26.778.954	15.243.687.322
Alte pasive	12.551.618	-	4.524.777	25.837	17.102.232
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	195.510.656	3.981.203	80.849.841	44.501	280.386.201
Datorii subordonate	-	352.332	253.692.000	-	254.044.332
Capital social subscris	1.086.337.883	-	-	-	1.086.337.883
Prime de capital	97.683.960	-	-	-	97.683.960
Rezerve	507.719.489	-	-	-	507.719.489
Rezerve din reevaluare	25.378.216	-	-	-	25.378.216
Rezultatul reportat	3.530.234	-	-1.847.753	-	1.682.481
Rezultatul exercitiului	62.864.108	-	-929.070	-	61.935.038
Repartizarea profitului	-4.301.052	-	-	-	-4.301.052
Total	**12.016.999.211**	**383.576.279**	**7.043.715.773**	**27.978.521**	**19.472.269.784**
Pozitie neta	**-16.588.528**	**-24.681.204**	**23.751.617**	**17.518.115**	

c) Riscul de dobanda

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

Pentru creantele si datoriile financiare in LEI, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda, aplicand un management de tip agresiv.

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

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de dobanda.

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

16. Managementul riscului *(continuare)*

c) Riscul de dobanda *(continuare)*

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

	Crestere 200 bp Mii LEI	Scadere 200 bp Mii LEI	Crestere 100 bp Mii LEI	Scadere 100 bp Mii LEI
La 31 Decembrie 2010				
Media perioadei	(801)	801	(400)	400
Minimul perioadei	(28.102)	28.102	(14.051)	14.051
Maximul perioadei	16,764	(16,764)	8,382	(8.382)
La 31 Decembrie 2009				
Media perioadei	-8.048	8.048	-4.024	4.024
Minimul perioadei	-47.681	389	-23.840	195
Maximul perioadei	-389	47.681	-195	23.840

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

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

Din analiza de senzitivitate efectuata de Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatorii ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 6 luni – 1 an, ceea ce confera Bancii suficient timp de ajustare la conditiile pietei financiare. Media perioadei prezentate in tabelul de mai sus reprezinta impactul mediu lunar al modificarii de dobanda asupra profitului Bancii (conform metodologiei prezentata in paragraful anterior) minimul prezentat reprezinta impactul anual potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 6 luni – 1 an , iar maximul prezentat reprezinta impactul anual potential asupra profitului pentru intervalul de timp/banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 3 luni – 6 luni.

d) Riscul de credit

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

Banca minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de credite, prin monitorizarea acestora pe durata creditarii si prin stabilirea unor limite de expunere la risc, a unor praguri ale riscurilor semnificative precum si raportul acceptabil dintre risc si profit.

16. Managementul riscului *(continuare)*

d) Riscul de credit *(continuare)*

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

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

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

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

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

Concentrarea riscului de credit intr-un anumit sector sau domeniu de activitate sau o anumita grupare economica afectate de schimbarile in mediul economic poate genera de asemenea pierderi pentru Banca, motiv pentru care analiza concentrarilor se efectueaza permanent.

16. Managementul riscului *(continuare)*

d) Riscul de credit *(continuare)*

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

	31 decembrie 2009 %	31 decembrie 2010 %
Persoane fizice	41,55	39,78
Comert	16,49	16,66
Industria prelucratoare	12,20	14,04
Constructii	5,10	5,00
Transporturi	4,65	4,67
Servicii	3,91	5,28
Imobiliare	3,51	2,96
Agricultura si domeniul forestier	3,48	2,20
Industria chimica	1,59	1,80
Institutii financiare	1,01	1,18
Altele	6,51	6,43
Total	**100**	**100**

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

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

e) Riscul de lichiditate

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

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

Banca efectueaza lunar simulari de criza pentru riscul de lichiditate.

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

16. Managementul riscului *(continuare)*

f) Instrumente financiare derivate

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

Ponderea acestui tip de operatiuni in total operatiunilor Bancii, precum si valoarea justa a acestor instrumente derivate la 31 decembrie 2009 si 31decembrie 2010 este nesemnificativa.

g) Riscul aferent impozitarii

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

h) Mediul de afaceri

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

Procesul de ajustare a valorilor in functie de risc care a avut loc pe pietele financiare internationale incepand cu 2007, 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.

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

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

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

In conditiile unui an de criza, in care sistemul financiar-bancar a avut de suferit prin inregistrarea unor marje de profitabilitate negativa, Banca Transilvania a reusit sa obtina rezultate favorabile pentru 2010.
Desi anul 2010 a adus o usoara revenire a PIB si a consumului, decizia de consum a continuat sa fie afectata de limitarea venitului si expectatiile pesimiste in ceea ce priveste situatia financiara viitoare si siguranta locului de munca. Din aceasta cauza, la nivelul intregului sistem bancar s-au inregistrat cresteri ale restantelor la credite si, implicit, ale provizioanelor constituite de banci, astfel ca anul 2010 a marcat intrarea în teritoriu negativ a indicatorilor de profitabilitate aferenti sistemului bancar românesc.

Banca Transilvania anticipeaza ca dificultatile care au marcat economia romaneasca in anii precedenti nu se vor manifesta cu aceeasi intensitate pe parcursul anului 2011, astfel costul net al riscului de creditare va avea o influenta mai scazuta in 2011 asupra rezultatelor financiare ale sectorului bancar din Romania.

16. Managementul riscului *(continuare)*

h) Mediul de afaceri *(continuare)*

Conducerea estimeaza si pentru anul 2011 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, dar in usoara scadere fata de nivelul inregistrat in 2010, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare ale Bancii. Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii in conditiile de piata curente prin:

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

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

i) Riscul operational

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

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

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

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

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

16. Managementul riscului *(continuare)*

j) **Riscul operational *(continuare)***

- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc.) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor bancare;
- programe de training si de dezvoltare profesionala pentru tot personalul bancii;
- dezvoltarea unor standarde de etica si de business;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile;

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

j) Adecvarea capitalului

Fondurile proprii ale Bancii, conform reglementarilor legale in vigoare privind adecvarea capitalului (Regulamentul BNR nr. 18/2006 modificat prin Regulamentul BNR nr. 15/2010) includ:

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

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

- metoda standard privind tratamentul riscului de credit conform Regulamentului BNR 14/2006;
- metoda standard conform anexelor I, II si IV a Regulamentului BNR 22/2006 pentru calculul cerintelor minime de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa;
- metoda de baza privind cerintele minime de capital pentru riscul operational conform Regulamentului BNR24/2006.

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2009 si la 31 decembrie 2010 precum si cerintele de capital aferente celor doua perioade se prezinta astfel:

16. Managementul riscului *(continuare)*

j) Adecvarea capitalului *(continuare)*

- in lei -	31 decembrie 2009	31 decembrie 2010
Fonduri proprii de nivel I	1.620.802.775	1.780.666.892
Fonduri proprii de nivel II	156.267.731	106.690.876
Total fonduri proprii	**1.777.070.506**	**1.887.357.768**
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	848.945.899	876.838.087
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	46.080.345	71.004.303
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	120.153.767	157.447.741
Total cerinte de capital	**1.015.180.011**	**1.105.290.131**

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

17. Rezultatul pe actiune

- in lei -	31 decembrie 2009*	31 decembrie 2010
Profit net atribuibil actionarilor	61.935.038	97.493.089
Media ponderata a actiunilor ordinare	1.332.231.535	1.367.492.320
Rezultat pe actiune de baza – LEI/actiune	**0.0465**	**0.0713**

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 2010. In calculul acestei medii ponderate s-au luat in considerare cresterile de capital social efectuate prin incorporarea rezervelor (a se vedea nota 2.1) si prin aportul asociatilor in numerar.

* Calculul rezultatului pe actiune de baza aferent anului financiar incheiat la 31 decembrie 2009 a fost ajustat retroactiv.

18. Evenimente ulterioare datei bilantului

In baza mandatului acordat prin Hotararea AGEA din 28.04.2010, Consiliul de Administratie a hotarat ca din cele 7.321.355 actiuni care au ramas nesubscrise la sfarsitul subscrierii, un numar de 6.000.000 actiuni sa fie incluse in programul de fidelizare a angajatilor, iar diferenta de 1.321.355 actiuni sa fie oferita prin oferta adresata la mai putin de 100 de investitori, la pretul de subscriere de 1,1 lei/ actiune.

Acest demers a fost finalizat la inceputul anului 2011, fara a afecta rezultatele anului 2010.

ADMINISTRATOR, (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT) Numele, prenumele, semnatura si stampila institutiei de credit	CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI FINANCIAR-CONTABIL, Numele, prenumele si semnatura
PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE **HORIA CIORCILA**	**DIRECTOR FINANCIAR** **MARIA MOLDOVAN**

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului

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

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

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2009 si la 31 decembrie 2010 defalcate pe elementele componente ale acestora se prezinta astfel:

- in lei -	**31 decembrie 2009**	**31 decembrie 2010**
Capital social subscris si varsat	1.086.337.883	1.470.600.998
Prime de capital	97.683.960	-
Rezerve eligibile*	524.591.270	441.262.050
Imobilizari necorporale	-10.198.407	-47.362.862
50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-77.611.931	- 83.833.294
50% din participatiile detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare,	-	-
Total fonduri proprii de nivel I	**1.620.802.775**	**1.780.666.892**
Rezerve din reevaluare	25.378.216	31.080.101
Imprumuturi subordonate	202.953.600	154.252.800
50% din Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-72.064.085	-78.642.025
50% din participatiile detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare,	-	-
Total fonduri proprii de nivel II	**156.267.731**	**106.690.876**
Total fonduri proprii	**1.777.070.506**	**1.887.357.768**

Nota: La 31 12 2010, in calculul Rezervelor eligibile,este inclus profitul exercitiului.

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului *(continuare)*

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

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

Prezentam in continuare defalcarea cerintelor de capital pe clase de expuneri pentru toate categoriile de riscuri aplicabile Bancii doar la data de 31 decembrie 2010:

- in lei -	**31 decembrie 2010**
Creante sau creante potentiale fata de administratii centrale sau banci centrale	5.627.434
Creante sau creante potentiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	1.009.004
Creante sau creante potentiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	5.019.391
Creante sau creante potentiale fata de institutii si institutii financiare	14.783.942
Creante sau creante potentiale fata de societati	393.125.652
Creante sau creante potentiale de tip retail	328.482.796
Creante sau creante potentiale garantate cu proprietati imobiliare	83.348.842
Elemente restante	16.661.945
Alte elemente	29.123.116
Total cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	**877.182.122**
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	51.445.065
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	15.673.784
Riscul valutar	3.885.454
Total cerinte totale de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	**71.004.303**
Cerinte de capital pentru riscurile operationale	**157.447.741**
Total cerinte de capital	**1.105.634.166**

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului *(continuare)*

Valoarea totala a expunerilor inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expunere la 31 decembrie 2010 se prezinta astfel:

- in lei -	**Elemente bilantiere**	**Elemente din afara bilantului**	**Ajustari de valoare si provizioane aferente expunerii initiale**	**Expunerea neta de ajustari de valoare si provizioane**
Creante sau creante potentiale fata de administratii centrale sau banci centrale	3.777.860.133	-	-	3.777.860.133
Creante sau creante potentiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	23.735.749	2.147.200	-555.810	25.327.139
Creante sau creante potentiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	60.400.790	30.238.581	-1.395.823	89.243.548
Creante sau creante potentiale fata de institutii si institutii financiare	713.693.557	58.426.832	-164.376	771.956.013
Creante sau creante potentiale fata de societati	4.251.962.857	1.448.544.147	-256.617.244	5.443.889.760
Creante sau creante potentiale de tip retail	5.102.631.938	1.301.314.690	-88.664.403	6.315.282.225
Creante sau creante potentiale garantate cu proprietati imobiliare	2.950.784.451	119.355.228	-38.125.112	3.032.014.567
Elemente restante	1.179.347.160	3.640.279	-972.838.169	210.149.270
Alte elemente	1.172.706.995	-	-333.539.093	839.167.902
Total	**19.233.123.630**	**2.963.666.957**	**-1.691.900.030**	**20.504.890.557**