



BANCA TRANSILVANIA S.A.

SITUATII FINANCIARE pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2008

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

CUPRINS

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare

Raport 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 – 68

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**BILANT CONTABIL
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

Cod 10

RON

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	2	2.957.190.576	3.677.843.293
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	2	401.678.051	751.465.371
- Efecte publice si valori asimilate	023	2	401.678.051	751.465.371
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	2	1.234.799.044	800.646.117
- la vedere	033	2	235.091.896	139.434.107
- alte creante	036	2	999.707.148	661.212.010
Creante asupra clientelei	040	3	8.561.897.542	11.008.509.004
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	4	73.592.189	68.937.476
- emise de organisme publice	053	4	899.173	847.846
- emise de alti emitenti, din care:	056	4	72.693.016	68.089.630
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4	105.040.012	53.126.515
Participatii, din care:	070	4	55.058.750	43.900.000
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	4	91.908.288	122.985.406
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	5	7.396.855	12.773.193
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	5	278.250.173	320.617.703
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		141.679.473	167.959.796
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	2	8.314.349	11.715.770
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	2	100.882.507	141.782.931
Total active	140		13.876.008.336	17.014.302.779

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

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

JUDETUL: Cluj

FORMA DE PROPRIETATE: 34

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

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

Alte activitati de intermediari monetare

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

COD GRUPA CAEN: 6419

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

CODUL FISCAL: RO 5022670

BILANT CONTABIL (continuare)
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

Cod 10

RON

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2	1.495.802.128	2.298.825.405
- la vedere	303	2	98.502.511	85.294.248
- la termen	306	2	1.397.299.617	2.213.531.157
Datorii privind clientela	310	2	10.586.000.288	12.348.114.044
- depozite, din care:	313	2	7.389.178.178	9.890.661.362
- la vedere	314	2	-	392.290.038
- la termen	315	2	7.389.178.178	9.498.371.324
- alte datorii, din care:	316	2	3.196.822.110	2.457.452.682
- la vedere	317	2	2.984.761.064	2.165.880.806
- la termen	318	2	212.061.046	291.571.876
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	76.156.045	47.138.691
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	2	237.785.640	305.272.426
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	270.358.032	301.124.296
Capital social subscris	370	6	611.079.770	1.059.696.183
Prime de capital	380		98.601.649	76.565.608
Rezerve	390	2	153.816.439	176.981.659
- rezerve legale	392	2	73.432.796	96.598.016
- 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	2.490.929	2.490.929
Rezerve din reevaluare	400	2	26.896.101	26.687.156
Actiuni proprii (-)	410	6	-	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		51.468	209.416
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar			-	-
- Profit	433	7	339.971.436	396.853.115
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		20.510.660	23.165.220
Total pasiv	450		13.876.008.336	17.014.302.779

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

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

Notele de la paginile 10 la 68 sunt parte integranta a acestor situatii financiare.

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**BILANT CONTABIL (continuare)
INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

Cod 10

RON

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	970.456.173	1.246.947.823
- acceptari si andosari	603	13	436.906.807	683.519.782
- garantii si active gajate	606	13	533.549.366	563.428.041
Angajamente, din care:	610	13	1.529.281.844	1.800.552.262
- angajamente aferente tranzactiilor de vanzare cu posibilitate de rascumparare	615		-	-

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

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

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

Cod 20

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9	900.983.586	1.515.240.873
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		29.662.170	49.237.973
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	9	459.662.441	915.877.306
Venituri privind titlurile	030	9	13.574.161	21.948.763
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		733.562	3.157.561
- Venituri din participatii	035	9	2.030.814	-
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037	9	10.809.785	18.791.202
Venituri din comisioane	040	9	303.316.781	405.754.932
Cheltuieli cu comisioane	050	9	32.430.982	43.167.988
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	9	100.972.021	23.313.802
Alte venituri din exploatare	070	9	8.851.920	12.782.848
Cheltuieli administrative generale	080	9	467.751.342	635.865.615
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	266.386.562	361.577.525
- Salarii	084	10	195.059.593	280.136.321
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085	10	55.538.980	76.070.846
- cheltuieli aferente pensiilor	086	10	36.438.388	52.440.270
- Alte cheltuieli administrative	087	9	201.364.780	274.288.090
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090	9	45.726.091	57.876.064
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	24.780.795	22.826.503
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	239.129.627	332.255.751
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	162.715.664	225.762.046
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130		958.600	958.600
Reluati din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140	9	183.171.782	274.396.141
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		403.146.037	470.371.578
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-

Notele de la paginile 10 la 68 sunt parte integranta a acestor situatii financiare.

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008

Cod 20

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Venituri totale	190		2.706.265.578	4.293.440.757
Cheltuieli totale	200		2.303.119.541	3.823.069.179
Rezultatul brut				
- Profit	213	14	403.146.037	470.371.578
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	14	63.174.601	73.518.463
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		339.971.436	396.853.115
- 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 2008**

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Rezultatul net	1	339.971.436	396.853.115
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	2	104.131.747	158.768.196
+ cheltuieli cu amortizarea	3	45.726.091	57.876.064
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar	4	-3.226.001	-15.766.139
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	5	-174.261.943	-268.946.113
± alte ajustari	6	40.142.023	81.431.661
Subtotal (rd. 01 la 06)	7	352.483.353	410.216.784
<i>Modificari ale activelor si pasivelor aferente activitatii de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	8	-485.841.598	-345.509.953
± creante privind institutiile de credit	9	186.597.261	-18.244.331
± creante privind clientela	10	-3.743.359.667	-2.540.145.879
± creante atasate	11	-30.723.883	-59.910.990
± alte active aferente activitatii de exploatare	12	-36.752.227	-36.718.451
± datorii privind institutiile de credit	13	2.109.965	-19.991.411
± datorii privind clientela	14	4.700.338.401	1.682.602.926
± datorii atasate	15	62.810.514	45.936.012
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16	104.194.771	48.795.315
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17	-10.073.893	-102.685.241
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd. 07 la 17)	18	1.101.782.997	-935.655.219
Fluxuri de numerar din activitati de investitii			
- plati in numerar pentru achizitionarea de filiale sau alte subunitati	19	-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de filiale sau alte subunitati	20	259.667.844	300.051.327
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21	764.376	3.588.486
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22	-73.644.206	-34.862.265
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23	9.000.000	1.000.000
+ incasari in numerar reprezentand dobanzi primite	24	-	-
- plati in numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	25	-92.350.846	-106.830.747
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26	307.055	552.498
- 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	103.744.223	163.499.299

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

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA FLUXURILOR DE TREZORERIE (continuare)
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

RON

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
+ incasari in numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30	-	-
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datoriilor subordonate	31	-	-
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti proprii	32	137.732.981	107.119.597
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33	-	-
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34	4.302.000	-
- plati in numerar reprezentand dividende	35	-	-
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36	-	-
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37	398.559.941	933.291.782
Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd. 30 la 37)	38	540.594.922	1.040.411.379
Numerar la inceputul perioadei	39	2.430.984.385	4.177.106.527
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.18)	40	1.101.782.997	-935.655.219
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.29)	41	103.744.223	163.499.299
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.38)	42	540.594.922	1.040.411.379
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43	-	-
Numerar la sfarsitul perioadei (rd. 39 la 43)	44	4.177.106.527	4.445.361.986

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

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

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

**SITUATIA MODIFICARILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2008**

RON

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		611.079.770	448.616.413	418.062.424			1.059.696.183
Prime de capital		98.601.649	76.565.608	-	98.601.649	98.601.649	76.565.608
Rezerve legale		73.432.796	23.165.220	-	-	-	96.598.016
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		26.896.101	-	-	208.945	208.945	26.687.156
Actiuni proprii (-)		-	-	-	-	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		2.490.929	319.460.775	319.460.775	319.460.775	319.460.775	2.490.929
Rezultatul reportat		-	-	-	-	-	-
Profit nerepartizat		-	319.409.778	319.409.778	319.460.775	319.460.775	-50.997
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		51.468	208.945	208.945	-	-	260.413
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		339.971.436	4.293.440.757	-	4.236.559.078	339.971.436	396.853.115
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit

PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE
HORIA CIORCILA

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si
semnatura

DIRECTOR FINANCIAR
MARIA MOLDOVAN

JUDETUL: Cluj

PERSOANA JURIDICA: Banca Transilvania S.A.

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

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

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J12/4155/1993

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA PREPONDERENTA (denumire grupa CAEN):

Alte activitati de intermediari monetare

COD GRUPA CAEN: 6419

CODUL FISCAL: RO 5022670

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

RON

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		393.354.862	217.724.908	178.363.572	-	-	611.079.770
Prime de capital		94.198.940	98.601.649	-	94.198.940	94.198.940	98.601.649
Rezerve legale		52.922.136	20.510.660	-	-	-	73.432.796
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit		17.216.890	-	-	-	-	17.216.890
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		60.675.824	-	-	-	-	60.675.824
Rezerve din reevaluare		9.855.414	17.880.460	-	839.773	11.084	26.896.101
Actiuni proprii (-)		-11.950.000	-	-	-11.950.000	-	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		1.709.150	84.946.411	84.946.411	84.164.632	84.164.632	2.490.929
Rezultatul reportat							
Profit nerepartizat		84.037.116	-	-	84.037.116	84.037.116	-
Pierdere neacoperita		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		40.384	11.084	11.084	-	-	51.468
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		120.212.410	2.706.265.578		2.486.506.552		339.971.436
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

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

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

1. Politici si metode contabile semnificative

(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Reglementarile contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile institutiilor de credit aprobate prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005, cu modificarile si completarile ulterioare in vigoare la data de 31 decembrie 2008 conform Ordinului Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 24/2006 si Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2007 („Ordinul 5/2005 modificat”);
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normele metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2005 modificat prin Ordinele BNR nr. 24/2006 si 11/2007.

Situatiile financiare prezentate cuprind situatiile financiare individuale ale Bancii.

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 2008.

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

Dupa cum permite Ordinul BNR nr. 5/2005 modificat prin Ordinele BNR 24/2006 si 11/2007, aceste situatii financiare individuale nu au fost intocmite pentru a reflecta pozitia financiara si rezultatele operatiunilor si fluxurilor de numerar ale Bancii in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

(b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

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

Politicile contabile au fost aplicate in mod consistent de catre Banca de-a lungul intregului exercitiu financiar. Pentru ca informatiile sa fie comparabile, anumite elemente din situatiile financiare la 31 decembrie 2007 au fost introduse, modificate sau reclasificate pentru a fi in conformitate cu prezentarea situatiilor financiare curente, in baza Ordinului BNR nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, modificat prin ordinele BNR 24/2006 si 11/2007.

(c) Moneda functionala si de prezentare

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

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

Intocmirea situatiilor financiare conforme cu Ordinul BNR nr. 5/2005 modificat a impus conducerii Bancii sa faca estimari si ipoteze care afecteaza valorile raportate ale activelor si pasivelor, prezentarea activelor si datoriilor contingente la data intocmirii situatiilor financiare si cheltuielile raportate pentru respectiva perioada. Daca evenimentele ulterioare datei bilantului furnizeaza informatii suplimentare cu privire la estimarile facute, acestea au fost luate in calcul.

(e) Conversia sumelor exprimate in devize

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

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

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

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

Moneda	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Dolar (USD)	1: RON 2,4564	1: RON 2,8342
Euro (EUR)	1: RON 3,6102	1: RON 3,9852

(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.

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

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

(h) Instrumente financiare*i) Clasificari*

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

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

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

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

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

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(h) Instrumente financiare (continuare)***i) Clasificari (continuare)*

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

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

ii) Recunoastere

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

iii) Evaluare

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

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

Activele financiare detinute pana la scadenta, creditele acordate clientelei si imprumuturile de la banci si alte institutii de credit sunt recunoscute la cost amortizat. Costul amortizat este calculat folosindu-se metoda liniara. Banca amortizeaza comisioanele de natura dobanzilor generate de acordarea creditelor, comisioanele platite pentru imprumuturi si cheltuielile directe asociate tranzactiilor de acordare a creditelor cum ar fi cheltuielile cu primele de asigurare de risc financiar. Metoda liniara de amortizare utilizata in calcularea costului amortizat reprezinta cea mai buna estimare a conducerii Bancii pentru determinarea valorii corespunzatoare amortizarii.

Datoriile sunt recunoscute la valoarea neta contabila.

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

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

iv) Principiile masurarii valorii juste

Valoarea justa a instrumentelor financiare se bazeaza pe o cotaie de pret pe o piata activa la data bilantului, fara deducerea costurilor de tranzactionare. In cazul in care nu exista o cotaie 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

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

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

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

vi) Transferuri intre categorii

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

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

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

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

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

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

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(h) Instrumente financiare (continuare)****vii) Instrumente specifice (continuare)****Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale**

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

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

Creante asupra institutiilor de credit

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

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

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

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

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

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

Creante asupra clientelei si provizioane pentru deprecierea valorii creantelor

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

(i) Numerar si echivalente de numerar

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

(j) Participatii in filiale

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

Pentru o descriere a participatiilor detinute de Banca la 31 decembrie 2008 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.

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

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

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

Reevaluarea imobilizarilor corporale se face in conformitate cu reglementarile legale emise in acest scop de catre evaluatori independenti autorizati, membri ai unui organism profesional in domeniu. Ultima reevaluare a fost efectuata la 31 decembrie 2007, de catre firma de evaluare Darian Rom Swiss SRL.

Au fost supuse reevaluarii terenurile, cladirile, computerele, echipamentele si mijloacele de transport.

Au fost folosite urmatoarele metode de reevaluare:

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

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

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

In anul 2006 duratele de viata utile au fost stabilite de comisia tehnica pe baza duratelor din Codul Catalog nr. 2139/30 noiembrie 2004, iar in anul 2007 si 2008 nu au mai fost efectuate modificari asupra acestor durate. Amenajarile sucursalelor sunt amortizate pe perioada contractelor de inchiriere a spatiului sucursalei, care variaza intre 1 si 52 ani.

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

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

Banca utilizeaza Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2002, privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, modificat si completat de Regulamentele BNR 7/2002, 8/2005, 4/2007, 5/2007 si Norma BNR 8/2007 precum si Norma 12/2002, pentru aplicarea Regulamentului BNR 5/2002, modificata si completata de Regulamentele BNR 7/2002,13/2005 si 5/2008 si de Normele BNR 11/2006, 5/2006, 8/2006 si 8/2007.

Incepand cu 31 martie 2008 au fost modificati coeficientii de provizionare aplicati creditelor acordate persoanelor fizice in sensul diferentierii creditelor in valuta sau indexate la cursul unei valute acordate persoanelor fizice expuse la riscul valutar conform cu matricea de provizionare prezentata anterior prin Regulamentul nr. 5/2008 pentru modificarea si completarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificarile si completarile ulterioare, publicat in Monitorul Oficial la 26/02/2008.

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:

Categoriile de clasificare	Coeficienti de provizionare pentru credite (alte decat cele inregistrare 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 -incepand cu 31 martie 2008-
Standard	0	0,07
In observatie	0,05	0,08
Substandard	0,20	0,23
Indoielnic	0,50	0,53
Pierdere	1	1

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.

Prin Regulamentul 5 din 25 iunie 2007, pentru modificarea Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor si plasamentelor, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificarile si completarile ulterioare sunt abrogate articolele 16 si 17 ale Regulamentului BNR nr. 5/2002.

Sumele aferente creditelor si plasamentelor scoase in afara bilantului pina la data intrarii in vigoare a acestui regulament (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

Imobilizari corporale si necorporale

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

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(n) Provizioane pentru deprecierea valorii activelor (continuare)**

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

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.

(q) Pensii si alte beneficii post-pensionare

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

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

(r) Provizioane

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

(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 2008 este de 16% (2006: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(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 2008 la rezerva legala a fost repartizata suma de 23.165.220 RON, reprezentand 5% din profitul brut (31 decembrie 2007: 20.510.660 RON).

(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 mai 2008 s-a efectuat majorarea capitalului social prin emisiune unui numar de 418.062.424 de actiuni gratuite, Banca a prezentat rezultatul pe actiune aferent anului 2007 ajustat pentru reflectarea modificarilor in numarul de actiuni.

(w) Raportarea pe segmente

Un segment este o componenta distincta a entitatii care este angajata fie in furnizarea de produse sau servicii (segmente de activitate), fie in furnizarea de produse sau servicii intr-un mediu economic particular (segment geografic) si care este supus unor riscuri si beneficii ce sunt diferite de cele ale altor segmente.

Sucursale in afara tarii

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2008, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007. Banca a considerat ca poate sa identifice urmatoarele segmente de activitate: corporatii, persoane fizice, intreprinderi mici si mijlocii (IMM) si altele.

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(w) Raportarea pe segmente (continuare)****Sucursale in afara tarii (continuare)**

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2008 este urmatoarea:

- total active: 22.851.374 RON, din care:
 - numerar: 161.474 RON
 - credite si depozite: 22.303.359 RON;
 - mijloace fixe: 336.611 RON;
 - alte active: 49.930 RON.
- total datorii: 23.166.145 RON, din care:
 - conturi curente si depozite: 22.940.474 RON;
 - alte pasive: 225.671 RON.
- capital asimilat: 1.426.789 RON;
- pierdere: 1.199.592 RON;
- rezultat reportat: -541.968 RON.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2007 a fost urmatoarea:

- total active: 2.721.998 RON, din care:
 - sume in tranzit: 1.942.419 RON;
 - mijloace fixe: 409.243 RON.
- total datorii: 3.212.968 RON, din care:
 - conturi curente si depozite: 2.491.328 RON;
 - sume in tranzit: 721.640 RON.
- pierdere: 490.970 RON

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

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

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

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(x) Active si datorii contingente (continuare)*****Datorii contingente***

O datorie contingenta este:

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

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

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

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

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

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

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

Capitalul social la inceputul anului 2008 a fost de 611.079.770 RON si a fost majorat in cursul anului cu suma de 448.616.413 RON, ajungand la sfarsitul anului la suma de 1.059.696.183 RON. Majorarea capitalului social s-a facut prin utilizarea urmatoarelor surse:

- rezerve profit net aferent anului 2007 - 319.460.775 RON;
- aport in numerar - 30.553.989 RON;
- prime de emisiune existente in sold in suma de - 98.396.564 RON;
- prime conversie obligatiuni in actiuni - 205.085 RON

Natura si scopul pentru care a fost constituita fiecare rezerva inclusa in capitalurile proprii in anul 2008 si anul 2007:

Rezerve legale: la finele anului 2007 aceste rezerve au fost in suma de 73.432.796 RON, reprezentand repartizari din profitul brut, conform reglementarilor legale.

Pe parcursul anului 2008 acestea au fost majorate cu suma de 23.165.220 RON fiind constituite din repartizari la fondul de rezerva din profitul brut al anului 2008, in cota de 5%, conform reglementarilor legale.

Soldul contului rezerve legale la finele anului 2008 este 96.598.016 RON.

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

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

Total rezerve pentru risc de credit si rezerve pentru riscuri bancare la 31 decembrie 2008 - 77.892.714 RON.

Alte rezerve – la inceputul si sfarsitul anului 2008 soldul a fost de 2.490.929 RON, compus din:

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

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

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

Rezerve din reevaluare:

- sold la inceputul anului 2008: 26.896.101 RON

- sold la sfarsitul anului 2008: 26.687.156 RON

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

Din contul 516 “Rezerve din reevaluare” s-a transferat in cursul anilor in rezultatul reportat suma de 260.413 RON, din care suma de 208.945 RON in cursul anului 2008 (2007: 11.084 RON), reprezentand rezerva din reevaluare aferenta mijloacelor fixe vandute in cursul anului.

Soldul contului 516 “Rezerve din reevaluare” in suma de 26.687.155 RON reprezinta:

- reevaluare imobilizari corporale 2003 - 1.411.957 RON

- reevaluare imobilizari corporale 2005 - 9.851.264 RON

- reevaluare imobilizari corporale 2007 - 15.423.935 RON

Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare are sold la 31 decembrie 2008 in suma de 260.413 RON.

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Alte creante privind bugetul statului	61.977	6.840
Depozite de garantii varsate	1.317.514	1.656.642
Debitori din avansuri spre decontare	10.295	-
Debitori	3.677.341	8.715.388
Valori din aur, metale si pietre pretioase	45.600	39.600
Materiale	320.402	323.790
Materiale de natura obiectelor de inventar	1.148.526	1.882.285
Alte stocuri	1.402.692	774.631
Conturi de ajustare	149.004	43.320
Operatiuni de schimb la termen	180.905	74.083
Alte conturi de diferente	93	139
Conturi de decontare (cu titluri, intrabancare)	-	28
Avansuri acordate personalului	-	9.316
Alte bunuri diverse	-	83.000
Provizioane pentru creante restante si indoelnice	-	-1.893.292
Total	8.314.349	11.715.770

2.3. Alte pasive

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Conturi de decontare privind operatiuni cu valori imobiliare	1.562.000	430.598
Datorii fata de personal	827	410
Asigurari sociale	3.119.727	3.762.164
Contributia personalului la pensia suplimentara	1.522.326	1.986.635
Contributia personalului la asigurarile sociale de sanatate	1.033.423	1.142.633
Contributia angajatorului la asigurarile sociale de sanatate	575.287	-126.137
Contributia unitatii la fondul de somaj	319.211	102.985
Contributia personalului la fondul de somaj	150.075	103.480
Alte datorii sociale	155.276	203.157
Impozit pe profit curent	53.503.805	24.337.027
TVA si alte datorii cu bugetul statului	1.850.019	74.560
Impozit pe salarii	2.007.306	2.751.518
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	3.764.117	7.332.737
Fonduri speciale, taxe si varsaminte asimilate (contributia la fondul de garantare)	62.445	80.821
Creditori	4.613.629	3.052.932
Operatiuni de schimb la termen	30.710	1.556.618
Conturi de ajustare si regularizare	1.885.862	346.553
Total	76.156.045	47.138.691

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

2.4. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	3.403.926	6.049.864
Creante atasate creditelor (operatiuni cu clientela) si conturi curente debitoare	18.192.315	29.780.470
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente	16.128.647	44.230.407
Creante atasate titlurilor si conturilor curente debitoare	9.187.029	23.331.719
Debitori diversi	-	50
Cheltuieli in avans:		
Din care:	62.305.902	59.633.996
- comisioane la imprumuturi externe	10.611.816	19.338.540
- discounturi la bilete la ordin emise	15.292.645	-
- asigurari	28.939.140	30.791.423
- chirii	5.125.320	6.354.353
- alte cheltuieli	2.336.981	3.149.680
Venituri de primit curente si restante	1.344.757	4.625.118
Creante restante	105.923	334.841
Provizioane de risc de dobanda la credite	-9.785.992	-26.203.534
Total	100.882.507	141.782.931

2.5. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi de la institutii de credit)	29.599.227	25.213.433
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri)	71.839.262	122.454.943
Venituri inregistrate in avans:		
Din care:	125.118.434	144.807.503
- Comisioane credite	125.103.570	144.780.174
- Venituri in avans din inchiriere casete de valori	14.864	27.329
Cheltuieli de platit	6.977.687	8.839.392
Datorii atasate datoriilor subordonate	4.251.030	3.957.155
Total	237.785.640	305.272.426

2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Casa de circulatie	185.659.658	162.473.059
Numerar in ATM si ASV	43.242.930	97.039.435
Alte valori - cecuri de calatorie	612.236	-
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	2.727.675.752	3.418.330.799
Total	2.957.190.576	3.677.843.293

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)
2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale (continuare)

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

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

2008 RON		2008 DEVIZE	
1 ianuarie 2008 – 23 noiembrie 2008	20%	1 ianuarie 2008 – 31 decembrie 2008	40%
24 noiembrie 2008 – 31 decembrie 2008	18%		

2007 RON		2007 DEVIZE	
1 ianuarie 2007 – 31 decembrie 2007	20%	1 ianuarie 2007 – 31 decembrie 2007	40%

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate (inclusiv cupon scurs la achizitie), net	389.598.051	740.385.371
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	12.080.000	11.080.000
Total	401.678.051	751.465.371

Ratele dobanzilor pentru aceste active financiare detinute de Banca variaza in 2008 intre 6% si 14,25% (2007: 6% si 11%).

La data de 31 decembrie 2008, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare de 39.350.000 RON (31 decembrie 2007: 36.127.071 RON). Acestea au fost constituite in favoarea BNR, MasterCard si Visa.

La data de 31 decembrie 2008 maturitatea efectelor publice variaza intre 23 ianuarie 2009 si 20 iunie 2017:

	31 decembrie	Sold				
		D<3 luni	3 luni<D<1 an	1 an <D< 5 ani	D>5 ani	
	0	1	2	3	4	5
Efecte publice	2007 401.678.051	-	4.297.102	372.063.640	25.317.309	
Efecte publice	2008 751.465.371	199.722.366	231.162.538	296.887.848	23.692.619	

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - RON	62.600	13.743
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - devize	40.905.707	13.621.410
Depozite vedere la alte banci	179.240.496	96.671.530
Valori de recuperat	14.883.093	29.127.424
Depozite la termen la alte banci	499.707.148	661.212.010
Depozite la termen la BNR	500.000.000	-
Total	1.234.799.044	800.646.117

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

Ratele dobanzilor pentru depozitele la vedere si la termen constituite la banci in cursul anului 2008 s-au situat intre urmatoarele intervale:

- 2% si 65% pentru RON;
- 1,40% si 7,50% pentru EUR;
- 1% si 6,50% pentru USD.

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

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

2.9. Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Conturi de corespondent loro de la banci	1.221.131	1.175.940
Depozite la vedere de la banci	31.455.800	-
Depozite la termen ale institutiilor de credit de la banci	42.833.448	36.117.384
Imprumuturi primite de la Banca Nationala a Romaniei (i)	-	300.000.000
Depozite colaterale ale institutiilor de credit de la banci	208.794	141.710
Imprumuturi financiare primite de la banci (ii)	1.354.257.375	1.877.272.063
Sume datorate altor institutii de credit	65.825.580	84.118.308
Total	1.495.802.128	2.298.825.405

Ratele dobanzilor pentru depozitele la vedere si la termen atrase de la banci s-au situat in intervalele de dobanda cuprinse intre 2% si 27,50% pentru RON, intre 4,20% si 7,30% pentru EUR si intre 1% si 5,80% pentru USD (2007: 1,25 % si 44,85% pentru RON, 3% si 5,90% pentru EUR, 5,20% si 6,95% pentru USD).

(i) Dobanda pentru imprumutul de la Banca Nationala a Romaniei a avut o rata de dobanda de 14,25%. Contractul de credit a fost garantat cu rezerva minima obligatorie in valuta detinuta de Banca la Banca Nationala a Romaniei.

(ii) Ratele dobanzilor pentru imprumuturile primite de la institutiile de credit s-au situat in intervale de dobanda cuprinse intre 4,91% si 8,31% pentru EUR (2007: 3,99 % si 7,97%) si intre 4,57% si 8,19% pentru USD (2007: 6,12% si 8,37%).

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Depozite la vedere	-	392.290.038
Depozite la termen	7.190.266.228	9.241.538.739
Depozite colaterale	198.911.950	256.832.585
Conturi curente ale clientilor	2.968.468.505	2.157.318.273
Alte sume datorate	16.292.559	8.562.533
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	212.061.046	291.571.876
Total	10.586.000.288	12.348.114.044

Ratele dobanzilor privind depozitele la vedere sunt intre 0,5% si 6%, pentru depozitele la termen sunt intre 0% si 23,25% pentru RON, intre 0% si 10% pentru EUR si intre 0,15% si 5% pentru USD, iar pentru conturi curente sunt intre 0,15% si 21% pentru RON, intre 0,15% - 7,50% pentru EUR si intre 0,15% si 4% pentru USD (2007: dobanzile pentru depozite la termen au fost intre 6,25% si 8% pentru RON, intre 3,75% si 5,5% pentru EUR si intre 3,5% si 4,5% pentru USD, iar depozitele pentru conturi curente au fost de 0,25% pentru RON, intre 0,5% si 0,75% pentru EUR si 0,5% pentru USD).

In imprumuturile pe termen de la clientela financiara in suma de 291.571.876 RON la 31 decembrie 2008 au avut urmatoarele rate de dobanzi: 5,90% si 8,02% la EUR (2007: 5,33 si 7,54%) si 3,33% si 5,80% la USD (2007: 5,84% si 5,86%)

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Credite curente	8.095.548.716	10.190.407.614
Credite restante	62.461.999	147.835.296
Creante la vedere	3.815	20.820
Conturi curente debitoare	519.436.978	876.582.359
Provizioane pentru riscul de credit	-115.553.966	-206.337.085
Total	8.561.897.542	11.008.509.004

Dobanzile aferente creditelor in sold la 31 decembrie 2008 au variat intre 0% si 38% pentru RON, intre 0% si 17,5% pentru EUR si intre 4,59% si 13,5% pentru USD, fiind diferite in principal in functie de caracteristicile de risc ale clientului si de perioada de acordare a creditului.

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

La 31 decembrie 2008 soldul conturilor curente debitoare a fost prezentat distinct in balanta analitica in conformitate cu cerintele BNR.

3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)**3.2. Obligatiuni si alte titluri cu venit fix**

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de un an de la data intocmirii bilantului	250.877	8.650.195
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de peste un an de la data intocmirii bilantului	73.341.312	60.287.281
Total	73.592.189	68.937.476

Ratele de dobanda aferente titlurilor cu venit fix au variat in cursul anului 2008 si 2007 intre 6,5% si 7,75%.

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 subscribe un numar de 2.410 obligatiuni din care 2.000 subscribe de catre International Financial Corporation („IFC”) si 410 de catre altii.

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de IFC	20.000.000	20.000.000
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de alti	1.880.000	1.880.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	USD	USD
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (RON)	53.746.032	62.012.296

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

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

Data scadentei:

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

Situatii in care ar putea fi cerute plati anticipate

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

3. Situatia creantelor si datoriilor (*continuare*)

3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate (*continuare*)

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005 (continuare)

Conditiiile Subordonarii

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

Diferenta dintre suma de rambursat in cazul imprumutului din emisiunea de obligatiuni si suma primita este zero pentru anii 2008 si 2007. Obligatiunile vor fi rambursate la valoarea lor nominala care coincide cu pretul de emisiune (suma primita).

Dreptul de conversie

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Situatia creantelor si datoriilor (*continuare*)

3.3. Informatii privind imprumuturile subordonate (*continuare*)

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2005 (continuare)

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

La 31 decembrie 2008 au mai ramas neconvertite un numar un numar 2.188 obligatiuni, in valoarea de 21.880.000 USD.

Imprumuturi subordonate contractate in anul 2006

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Valoarea totala a creditului	60.000.000	60.000.000
Valoarea creditului obtinut de la D.E.G.	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la F.M.O.	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la B.E.R.D.	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la Fondul European pentru Europa de Sud-Est	12.000.000	12.000.000
Valoarea creditului obtinut de la I.F.C	12.000.000	12.000.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (RON)	216.612.000	239.112.000

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.

Conditiiile subordonarii

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

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

Dreptul de conversie

Creditul nu poate fi convertit in actiuni.

3. Situatia creantelor si datoriilor (continuare)**3.4. Structura creantelor si datoriilor financiare**

	Sold la 31 decembrie 2008	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	661.212.010	657.212.010	4.000.000	-	-
Creante privind clientela	11.008.509.004	1.261.841.492	2.676.201.765	3.022.402.782	4.048.062.965
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	2.213.531.157	339.098.881	740.027.557	1.025.237.315	109.167.404
Depozite ale clientelei	9.498.371.324	6.083.784.151	1.051.349.139	2.341.873.666	21.364.368
Alte datorii privind clientela	291.571.876	1.804.631	23.641.535	162.019.906	104.105.804

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

4. Informatii privind portofoliul de titluri

La 31 decembrie 2008 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 574.690 RON (31 decembrie 2007: 591.620 RON).

Diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament inregistrate de Banca a fost la finele anului 2008 de 72.312.792 RON si se prezinta astfel:

- pentru titlurile de stat cu dobanda 34.323.515 RON
- pentru eurobonduri 6.438.038 RON
- pentru unitatile de fond 31.551.239 RON

La 31 decembrie 2007 diferenta negativa dintre valoarea de achizitie si valoarea de piata a fost de 20.349.255 RON si se prezinta astfel:

- pentru titlurile de stat cu dobanda 17.389.051 RON
- pentru eurobonduri 2.959.977 RON
- pentru unitati de fond 227 RON

Diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de tranzactie cu venit variabil este de 31.676.486 RON pentru anul 2008, iar pentru anul 2007 a fost o diferenta pozitiva de 15.816.068 RON, inregistrata in contul de profit si pierdere.

4. Informatii privind portofoliul de titluri (continuare)

Detalierea titlurilor transferabile in titluri cotate si titluri necotate:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	73.592.189	68.937.476
Titluri de plasament cotate (inclusiv cupon scurs la achizitie)	65.293.916	60.890.080
Titluri de plasament necotate	8.298.273	8.047.396
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	105.040.012	53.126.515
Titluri detinute care nu sunt detinute ca imobilizari financiare		
Titluri de tranzactie cotate (actiuni) (i)	46.681.812	11.129.734
Titluri de plasament (unitati de fond) (ii)	57.261.788	40.214.819
Titluri ale activitatii de portofoliu transferabile detinute ca imobilizari financiare necotate	1.096.412	1.781.962
Participatii	55.058.750	43.900.000
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	91.908.288	122.985.406

(i) Banca are detineri importante la sfarsitul anului 2008 in urmatoarele societati: SIF Banat-Crisana SA (2.725.000 RON), SIF Muntenia SA (1.531.250 RON), SIF Oltenia SA (2.106.000 RON), SIF Moldova SA (1.404.500 RON), SNP Petrom SA (1.429.900 RON).

(ii) Banca detinea un portofoliu de unitati de fond la 31 decembrie 2008 in suma de 40.214.819 RON (2007: 57.261.788 RON).

5. Active imobilizate

Elemente de active	Valoare bruta 2008			Deprecieri (amortizari si provizioane) 2008				Valoare neta 2008		
	Sold la 1 ianuarie 2008	Cresteri An 2008	Reduceri An 2008	Sold la 31 decembrie 2008	Sold la 1 ianuarie 2008	Depreciere in cursul anului 2008	Reduceri sau reluari an 2008	Sold la 31 decembrie 2008	Sold la 1 ianuarie 2008	Sold la 31 decembrie 2008
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	33.250.391	21.170.792	13.455.554	40.965.629	25.853.536	5.161.583	2.822.683	28.192.436	7.396.855	12.773.193
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	319	-	319	-	319	-	319	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	32.700.896	11.057.406	2.822.365	40.935.937	25.853.217	5.161.583	2.822.364	28.192.436	6.847.679	12.743.501
Imobilizari necorporale in curs	549.176	10.113.386	10.632.870	29.692	-	-	-	-	549.176	29.692
IMOBILIZARI CORPORALE	384.173.484	169.403.158	81.050.295	472.526.347	105.923.311	52.674.517	6.689.184	151.908.644	278.250.173	320.617.703
Terenuri	15.798.187	3.219.976	82.297	18.935.866	-	-	-	-	15.798.187	18.935.866
Amenajari de terenuri	69.120	-	-	69.120	22.043	2.162	-	24.205	47.077	44.915
Constructii	162.702.368	46.403.577	649.742	208.456.203	36.181.567	22.878.225	263.903	58.795.889	126.520.801	149.660.314
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	9.440.617	3.437.083	108.643	12.769.057	3.007.495	1.597.038	74.596	4.529.937	6.433.122	8.239.120
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	40.169.056	8.097.293	4.591.690	43.674.659	27.366.840	8.553.550	4.576.078	31.344.312	12.802.216	12.330.347
Mijloace de transport	18.009.592	7.371.650	406.937	24.974.305	7.915.049	3.825.969	298.352	11.442.666	10.094.543	13.531.639
Mobilier, aparatura biroutica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	93.677.576	20.536.471	2.636.219	111.577.828	31.430.317	15.817.573	1.476.255	45.771.635	62.247.259	65.806.193
Imobilizari corporale in curs ¹	44.306.968	80.337.108	72.574.767	52.069.309	-	-	-	-	44.306.968	52.069.309
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	417.423.875	190.573.950	94.505.849	513.491.976	131.776.847	57.836.100	9.511.867	180.101.080	285.647.028	333.390.896
IMOBILIZARI FINANCIARE										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	12.080.000	-	1.000.000	11.080.000	-	-	-	-	12.080.000	11.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	2.055.013	923.165	1.196.216	1.781.962	958.600	-	958.600	-	1.096.413	1.781.962
Participatii	55.058.750	22.576.350	33.735.100	43.900.000	-	-	-	-	55.058.750	43.900.000
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	91.908.288	31.477.946	400.828	122.985.406	-	-	-	-	91.908.288	122.985.406
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	161.102.051	54.977.461	36.332.144	179.747.368	958.600	-	958.600	-	160.143.451	179.747.368
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	578.525.926	245.551.411	130.837.993	693.239.344	132.735.447	57.836.100	10.470.467	180.101.080	445.790.479	513.138.264

¹ Suma de 40,8 milioane lei inclusa in soldul investitiilor in curs de executie, reprezinta investitia la sediul Bucuresti Baneasa.

5. Active imobilizate (continuare)

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

6. Actiuni proprii si obligatiuni emise

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008 (*)
Capital social subscris	611.079.770	1.059.696.183
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni sau parti sociale emise		
• Numar actiuni	6.110.797.702	1.059.696.183
• Valoarea totala a actiunilor	611.079.770	1.059.696.183
Actiuni proprii rascumparate	-	-
Actiuni proprii distribuite	11.950.000	-
Actiuni sau parti sociale emise in timpul exercitiului financiar:	2.177.249.080	448.616.413
- actiuni emise prin aport de numerar si capitalizarea rezervelor	2.176.990.590	448.616.413
- actiuni emise prin conversia obligatiunilor	258.490	-
Tipul de actiuni sau parti sociale	comune	comune
Numarul de actiuni sau parti sociale emise (actiuni)	2.177.249.080	448.616.413
Valoarea nominala totala sau parti sociale emise	217.724.908	448.616.413
Valoarea nominala totala si valoarea incasata la distribuire		
Valoare nominala totala	217.724.908	448.616.413
Valoare incasata la distribuire (aport in numerar)	137.732.051	107.119.597
- din care prime de emisiune	98.396.564	76.565.608
Valoarea rezultata din conversia obligatiunilor	230.934	-
- din care prime de conversie	205.085	-

(*) Adunarea Generala a Actionarilor intrunita in data de 1 septembrie 2008 a hotarat modificarea valorii nominale a unei actiuni de la 0,10 RON/actiune la 1 leu pe actiune, capitalul social ramanand nemodificat.

7. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Profit de repartizat	339.971.436	396.853.115
- Rezerve legale	20.510.660	23.165.220
Profit nerepartizat	319.460.776	373.687.895

Profitul contabil ramas nerepartizat la sfarsitul anului 2008 se preia la inceputul anului 2009 in contul de "Rezultat reportat" de unde urmeaza a fi repartizat pe celelalte destinatii legale, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor Bancii in anul urmator.

In conformitate cu prevederile Ordinului nr. 11/ 4 iulie 2007, profitul contabil ramas dupa repartizarea rezervelor legale s-a preluat la inceputul exercitiului urmator in contul de rezultat reportat, ramanand la 31 decembrie 2008 in contul de profit si pierdere.

8. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Banca nu a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli.

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

	2007	2008
Dobanzi cont curent BNR	30.952.822	77.593.347
Dobanzi la conturile de corespondent la alte banci	152.109	229.857
Dobanzi la conturile de depozite la alte banci	24.431.916	46.354.622
Dobanzi la creante comerciale si credite acordate clientelei non-financiare	753.291.252	1.189.903.788
Dobanzi acordate clientelei financiare	5.810.116	4.616.274
Dobanzi la conturi curente debitoare	36.151.564	110.978.964
Dobanzi din creante restante si indoielnice	14.377.366	26.095.248
Venituri din dobanzi titluri plasament	28.573.027	48.315.515
Venituri din angajamente garantie	6.151.076	10.230.395
Venituri din dobanzi titluri investitii	1.089.143	922.458
Venituri diverse din dobanzi	3.195	405
Total	900.983.586	1.515.240.873

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

	2007	2008
Dobanzi la conturile deschise la BNR	739.278	24.563.570
Dobanzi la conturile de corespondent	9	11.696
Dobanzi la depozitele bancilor	9.335.979	13.371.962
Dobanzi la imprumuturi de la banci	64.619.708	90.770.556
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	9.827.854	16.312.503
Dobanzi la conturile curente	19.401.624	24.894.920
Dobanzi la conturile de depozite	334.823.360	723.199.814
Dobanzi la certificatele de depozit	654	-
Dobanzi la titlurile date in pensie livrata	1.468.521	882.234
Cheltuieli privind datorii subordonate	19.439.127	21.741.446
Alte cheltuieli cu dobanzile	6.327	7.063
Cheltuieli diverse privind operatiunile cu titluri	-	121.542
Total	459.662.441	915.877.306

9.3. Venituri privind titlurile

	2007	2008
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	733.562	3.157.561
Venituri din participatii	2.030.814	-
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	10.809.785	18.791.202
Total	13.574.161	21.948.763

9.4. Venituri din comisioane

	2007	2008
Venituri din comisioane operatiuni interbancare	14.218.214	21.748.439
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	22.278.819	25.809.129
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	113.451.970	150.553.440
Alte venituri din comisioane	1.922.876	2.308.922
Venituri din prestatii servicii financiare din care:	151.444.902	205.335.002
- comisioane operatiuni cu titluri efectuate in contul clientelei	71.376	170.810
- comisioane din activitatile de asistenta si consultanta	34.854	-
- venituri privind mijloacele de plata si alte venituri din prestatii	151.338.672	205.164.192
Total	303.316.781	405.754.932

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

	2007	2008
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	25.915.498	36.388.754
Comisioane operatiuni clientela	5.810.723	6.071.629
Comisioane operatiuni titluri	442.471	79.777
Comisioane la operatiunile de leasing	4.435	-
Comisioane privind datoriile subordonate	-	351.462
Comisioane privind operatiunile de schimb	1.098	2.080
Cheltuieli mijloace de plata	3.203	2.061
Cheltuieli cu serviciile financiare	253.554	272.225
Total	32.430.982	43.167.988

9.6. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	2007	2008
Profit/ pierdere din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	20.315.216	-47.520.638
Profit/ pierdere din cesiunea titlurilor de plasament	4.502.643	-8.395.332
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	99.746.437	122.637.564
Profit/ pierdere din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	-3.246.020	8.555.859
Cheltuieli cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	-20.346.255	-51.963.651
Total	100.972.021	23.313.802

9.7. Alte venituri din exploatare

	2007	2008
Venituri din alte angajamente date	125.992	280.148
Venituri din cesiunea imobiliarilor corporale si necorporale	307.055	552.498
Venituri din alte activitati (arhiva electronica)	1.525.002	1.420.860
Alte venituri accesorii (recuperari taxe, romcard)	2.221.785	4.007.104
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	733.107	1.638.513
Alte venituri diverse de exploatare	3.938.979	4.883.725
Total	8.851.920	12.782.848

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.8. Cheltuieli administrative generale**

	2007	2008
Cheltuieli cu personalul	266.386.562	361.577.525
Alte cheltuieli administrative	201.364.780	274.288.090
Total	467.751.342	635.865.615

Alte cheltuieli administrative

	2007	2008
Cheltuieli cu materialele consumabile	11.585.767	14.491.653
Cheltuieli cu combustibil	1.968.140	2.644.898
Cheltuieli cu piesele de schimb si mijloace transport	55.501	63.839
Cheltuieli de intretinere si reparatii	22.696.798	32.627.557
Cheltuieli privind utilitatile	9.437.753	12.213.710
Cheltuieli privind posta, telefon	25.245.763	33.870.943
Cheltuieli privind deplasari	4.282.653	4.331.750
Cheltuieli privind asigurarile	17.860.981	26.254.784
Cheltuieli privind chiriile	54.197.167	78.767.050
Cheltuieli privind transport de bunuri	1.437.510	2.556.988
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	15.060.747	18.797.126
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	11.247.106	11.129.013
Cheltuieli privind alte stocuri	361.758	386.450
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	25.927.136	36.152.329
Total	201.364.780	274.288.090

Cheltuielile cu prime de asigurare pentru anul 2008 sunt in suma de 26.254.784 RON, din care aferente politelor de risc financiar pentru creditele acordate persoanelor fizice si IMM-urilor sunt 23.446.930 RON, iar in anul 2007 nivelul acestora a fost de 17.860.981 RON, din care aferente politelor de risc financiar pentru credite sunt 16.029.790 RON. Cheltuielile cu primele de risc financiar sunt considerate costuri aferente tranzactiilor de acordare creditele catre persoane fizice si IMM-uri.

9.9. Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale

	2007	2008
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	5.778.344	5.161.583
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	39.947.747	52.714.481
Total	45.726.091	57.876.064

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.10. Alte cheltuieli de exploatare**

	2007	2008
Costuri de tranzactionare la titluri de tranzactie	225.865	229.098
Cheltuieli de achizitie cu titlurile de plasament	97.218	-
Cheltuieli cu chiriile la operatiunile de leasing	19.455	60.590
Cheltuieli cu alte angajamente primite	136.826	343.558
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	729.452	1.058.398
Cheltuieli cu impozite la mijloace fixe	996.893	1.255.402
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	4.981.422	8.666.147
Cheltuieli cu impozite si taxe - impozit nerezidenti	183.909	149.932
Cheltuieli cu impozite si taxe - TVA nerezidenti	1.743.705	1.963.989
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	227.521	353.155
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	1.333.543	1.569.057
Despagubiri, amenzi si penalitati	45.808	109.283
Donatii si subventii acordate	-	74.649
Cheltuieli privind sponsorizarile	4.484.070	4.718.536
Pierderi din debitori diversi	3.913.427	1.200.988
Alte cheltuieli diverse de exploatare	5.661.681	1.073.721
Total	24.780.795	22.826.503

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

	2007	2008
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	223.460.357	301.742.426
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	13.303.158	25.938.834
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	2.366.112	2.681.199
Cheltuieli cu provizioane pentru creante restante si indoielnice	-	1.893.292
Total	239.129.627	332.255.751

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

	2007	2008
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	149.665.605	212.218.103
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	4.827.345	9.593.304
Venituri din recuperari de creante amortizate	8.222.714	3.950.639
Total	162.715.664	225.762.046

9. Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.13. Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate**

	2007	2008
Cheltuieli cu provizioane pentru participatii la Interoil	958.600	-
Pierderi din cedarea titlurilor activitatilor de portofoliu - Interoil	-	958.600
Total	958.600	958.600

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

	2007	2008
Venituri din vanzarea participatiilor	183.171.782	273.437.541
Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor de participare Interoil	-	958.600
Total	183.171.782	274.396.141

Venitul net din vanzarea participatiei in ASIBAN SA in anul 2008 a fost de 272.716.467 RON.

Venitul din vanzarea participatiei in BT Asigurari SA in anul 2007 a fost de 183.109.723 RON.

9.15. Alte informatii privind contul de profit si pierdere

	2007	2008
Cheltuielile cu chiriile si ratele achitate in cadrul unui contract de leasing operational	19.455	60.590
Onorariile platite auditorilor financiari	537.083	572.724
	2007	2008
Valoarea cheltuielilor platite in contul datoriilor subordonate in cursul exercitiului financiar: Dobanzi	15.362.836	17.312.475
Comisioane	-	351.462

9.16. Profitul sau pierderea aferenta iesirilor de mijloace fixe

	2007	2008
Venituri din cedare	307.055	552.498
Valoarea contabila neta a activului	-1.333.543	-1.569.057
Cheltuielile aferente cedarii	-	-
Profit	-	-
Pierdere	1.026.488	1.016.559

10. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii

	2007	2008
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	195.059.593	280.136.321
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	55.538.980	76.070.846
- cheltuieli privind asigurarile sociale	36.438.388	52.440.270
Alte cheltuieli privind personalul	15.787.989	5.370.358
Total	266.386.562	361.577.525

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

	2007	2008
Consiliu de administratie	906.493	1.105.432
Directori	2.213.208	1.912.951
Total	3.119.701	3.018.383

La 31 decembrie 2008 si 31 decembrie 2007 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 RON	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Credite card RON		
Suma aprobata	3.321.665	6.300.989
Suma utilizata	1.258.237	2.818.885
Rata dobanzii:		
- carduri debit	14,10%	16,08%
- carduri credit	22,73%	23,98%
Principalele clauze ale creditului	rulaj lunar 10% din soldul angajat al creditului (2008; 2007)	
Suma neutilizata	2.063.428	3.482.104
Credite RON - aprobate	14.579.125	21.249.832

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

Credite RON - sold	13.573.623	19.430.045
Suma rambursata	427.142	1.762.411
Rata dobanzii medie	9,01%	10,82%
Suma neutilizata	578.360	57.376
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite USD - aprobate	406.786	517.395
Credite USD - sold	246.739	221.911
Suma rambursata	160.047	295.484
Rata dobanzii	7,11%	7,03%
Suma neutilizata	-	-
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite EUR - aprobate	16.852.515	37.429.971
Credite EUR - sold	15.922.285	34.167.917
Rata dobanzii medie	8,67%	9,25%
Suma rambursata	840.336	1.934.693
Suma neutilizata	89.894	1.327.361
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	

Numarul mediu de salariatii

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
-Salariatii	5.792	6.466
-Numar mediu aferent exercitiului, din care:	4.976	5.923
- director general	1	1
- director general adjunct	1	1
- directori executivi	4	4
- directori	110	142
- directori operatiuni	44	49
- sefi compartimente	624	782
- contabilitate	20	23
- operatiuni backoffice	280	465
- operatiuni frontoffice	975	1109
- credite + evaluatori	662	754
- informatica	93	104
- juridic	108	123
- marketing	8	7
- comercial	840	977
- administrativ	117	125
- casierie	1.013	1.186
- referenti trezorerie	8	5
- altele	68	66
Salarii platite sau de platit aferente exercitiului	195.059.593	280.136.321
- din care cheltuieli cu tichetele de masa pentru salariatii	8.978.857	11.248.188
Cheltuieli cu asigurarile sociale suportate de institutia de credit	55.538.980	76.070.846

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

Elemente	Exercitiul 2008					Exercitiul 2007				
	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	105.872.942	-	-	55.496.120	3.131.040	89.107.974	-	-	34.317.985	1.139.496
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	105.833.894	-	-	55.229.350	3.128.580	90.709.103	-	-	34.601.748	1.141.571
<i>Creante atasate</i>	39.048	-	-	266.770	2.460	-	-	-	29.716	1.217
<i>Provizioane constituite</i>	-	-	-	-	-	1.601.129	-	-	313.479	3.292
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	166.885.406	-	-	-	-	113.231.938	33.735.100	-	-	-
Debitori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii	47.106.548	-	-	8.680.114	1.417.753	8.110.556	98.469.953	-	5.551.735	760.547
<i>Depozite</i>	46.718.494	-	-	8.619.427	1.414.915	8.109.087	97.243.322	-	5.530.084	758.150
<i>Datorii atasate</i>	388.054	-	-	60.687	2.838	1.469	1.226.631	-	21.651	2.397
Venituri din comisioane si dobanzi	14.482.320	-	-	4.481.445	415.178	6.481.543	11.512	-	2.195.896	234.824
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	3.215.631	-	-	866.619	40.263	1.627.656	1.227.229	-	328.678	60.348
Angajamente	83.366.688	-	-	1.384.737	1.319.674	13.400.465	-	-	2.830.885	305.669

In plus fata de cele prezentate in tabelul de mai sus, la 31 decembrie 2008 si 31 decembrie 2007 disponibilitatile societatilor din cadrul grupului la Banca sunt incluse in nota 14.

- "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.
- "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.
- "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.
- "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.
- "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 2008, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

13. Angajamente, active si datorii contingente

Angajamentele Bancii fata de societatile grupului reprezinta credit neangajat si sunt in suma de:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
BT Leasing IFN S.A.	6.804.546	33.751.787
BT Securities S.A.	1.076.462	31.584.191
BT Compania de Factoring IFN S.A.	5.515.577	17.492.386
BT Finop Leasing S.A.	3.880	19.837
BT Medicredit Leasing IFN S.A.	-	518.487
	13.400.465	83.366.688

La 31 decembrie 2008 Banca a emis scrisori de garantie pentru BT Securities S.A. in suma de 226.857 RON.

In conformitate cu prevederile Ordonantei 39 din 28 August 1996, republicata, privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, modificata prin Ordonanta de Urgenta numarul 23 din 22 martie 2006, banca a incheiat „stand-by liquidity agreement” cu Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar pentru suma maxima de 58.123.642 RON (31 decembrie 2007 - 40.476.045 RON). La 31 decembrie 2008 sau la 31 decembrie 2007, aceasta facilitate nu a fost utilizata.

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

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
DATORII CONTINGENTE:	970.456.173	1.246.947.823
Din care:		
- Garantii date altor banci	460.847.510	334.071.258
- Scrisori de garantie pentru clientela	436.906.807	683.519.782
- Plafon scrisori de garantie	72.701.856	229.356.783

13. Angajamente, active si datorii contingente (continuare)

Garantiile date altor banci se refera la imprumaturile primite de la aceste banci si care au fost garantate cu scrisori de garantie si bilete la ordin. Structura garantiilor pe banci este urmatoarea:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Bayerische Hypo	44.199.679	-
Austria Bank	18.051.000	-
Commerzbank	6.529.111	7.533.304
Bayerische Hypo-Vereinsbank	-	10.389.416
Rabobank Netherlands	-	39.852.000
Sumitomo Bank	18.051.000	41.844.600
United Garanti Bank	7.220.400	43.837.200
EFG Eurobank Grecia	-	4.981.500
Tokyo –Mitsubishi UFJ	26.715.480	25.505.280
Wachovia Bank NA London	18.051.000	-
Zuercher KantonalBank	10.830.600	-
Oberbank AG	10.830.600	-
OTP Bank Hungary	18.051.000	-
Anglo Irish Bank	78.341.340	12.752.640
Oyak Aanker Bank Gmgh	14.440.800	7.970.400
London Forfaiting CO-FI Bank	16.245.900	25.903.800
Intesa Sodic Trade Finance	46.932.600	20.922.300
Mizrahi Tefahot Bank Israel	5.415.300	-
Banque Marocaine	3.610.200	11.955.600
Landesbank Baden	18.051.000	39.852.000
Bank Muscat International	-	19.926.000
Mashreq Bank Dubai	10.830.600	-
The Economy Bank	10.830.600	-
Landesbank Rheiland	39.712.200	-
Dresner Bank	19.856.100	17.933.400
Habib Allied International	18.051.000	-
Nordea Bank Finland PLC	-	1.209.959
CitiBank Romania	-	1.701.859
Total	460.847.510	334.071.258
	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
ANGAJAMENTE	1.529.281.844	1.800.552.262
- Deschideri de credite confirmate	1.529.281.844	1.800.552.262

13. Angajamente, active si datorii contingente (continuare)

La data de 31 decembrie 2008 tranzactiile in devize la termen neajunse la scadenta au fost:

1. Operatiuni cu bancile:

Vanzari

- 11.100.000 EUR contra 44.095.738 RON; scadenta 05.01.09
- 10.000.000 EUR contra 39.632.500 RON; scadenta 07.01.09
- 3.000.000 EUR contra 4.185.600 USD; scadenta 07.01.09
- 5.000.000 EUR contra 19.937.500 RON; scadenta 08.01.09
- 5.000.000 EUR contra 19.562.500 RON; scadenta 21.01.09
- 5.000.000 EUR contra 19.250.000 RON; scadenta 22.01.09
- 8.000.000 EUR contra 32.552.000 RON; scadenta 30.01.09
- 120.000 EUR contra 465.857 RON; scadenta 03.03.09
- 150.000 EUR contra 600.078 RON; scadenta 07.04.09

2. Operatiuni cu clientii persoane fizice

Cumparari

- 100.000 EUR contra 380.700 RON; scadenta 05.01.09
- 120.000 EUR contra 459.600 RON; scadenta 03.03.09
- 150.000 EUR contra 594.750 RON; scadenta 30.04.09

La data de 31 decembrie 2008 valoarea garantiilor constituite sub forma titlurilor de stat era in suma de 39.350 mii RON iar la 31 decembrie 2007 era de 36.127 mii RON. Aceste garantii s-au constituit in favoarea urmatoarelor institutii: BNR, MASTERCARD si VISA.

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

1. Operatiuni cu bancile:

Vanzari

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

Cumparari

- 2.500.000 USD contra 6.154.710 RON; scadenta 15.01.08

2. Operatiuni cu clientii persoane fizice

Vanzari

- 2.500.000 USD contra 6.159.310 RON

Cumparari

- 700.000 USD contra 1.737.540 RON

Active contingente

La sfarsitul anului 2007 Banca avea inregistrat un depozit excrow in suma de 13.500.000 EUR, diferenta de pret aferenta tranzactiei de vanzare a BT Asigurari SA catre Groupama International SA.

La 31 decembrie 2008, in urma finalizarii tranzactiei de vanzare-cumparare, s-a stabilit ca diferenta de pret privind vanzarea BT Asigurari SA este zero si ca urmare depozitul excrow a fost inchis.

14. Alte informatii*Istoric si informatii generale*

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

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

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

La 31 decembrie 2008 Banca avea 6.466 angajati (31 decembrie 2007: 5.792 angajati).

Capitalul social al Bancii la data de 31 decembrie 2008 era in suma de 1.059.696.183 RON si era detinut de 32.952 de actionari, iar la data de 31 decembrie 2007 era in suma de 611.079.770 RON si era detinut de 29.247 actionari avand urmatoarele structuri:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD)	14,97%	14,97%
Persoane fizice romane	41,90%	39,91%
Companii romanesti	20,14%	21,77%
Persoane fizice straine	4,17%	6,01%
Companii straine	18,82%	17,34%
Total	100%	100%

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

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. parti detinute 2008	Procentul detinut in 2008
BT Securities SA	Cluj Napoca Str. 21 Decembrie 1989	societate de valori mobiliare	participatie directa	9.757.929	95,50%	14.682.188	95,50%
BT Leasing IFN SA	Cluj Napoca Baritiu nr. 1	societate de leasing financiar	participatie directa	4.066.347	20,00%	16.345.657	44,30%
			participatie indirecta	17.796.782	80,00%	22.845.230	55,70%
BT Investments SRL	Cluj Napoca Eroilor nr. 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	44.839.900	100,00%	48.939.900	100,00%
BT Direct IFN SA	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 1	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	17.521.867	93,70%	22.487.957	93,70%
			participatie indirecta	1.178.133	6,30%	1.512.043	6,30%

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. parti detinute 2008	Procentul detinut in 2008
BT Building SRL	Cluj Napoca Baritiu nr. 8 Ap. 3	inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie directa	12.520	4,17%	18.700	4,17%
			participatie indirecta	3.179.912	95,83%	3.312.892	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	2.200.002	80,00%	5.732.565	80,00%
			participatie indirecta	2	0,00%	6	0,00%
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	190	95,00%	190	95,00%
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	76.590	99,98%	76.590	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	506.990	99,99 %	506.990	99,99 %
SAR Building SRL	Cluj Napoca Str Baritiu nr. 8	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie indirecta	4.500.000	100,00%	-	0,00%
BT Account Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr. 8 ap. 4	Leasing financiar	participatie indirecta	4.950.000	100,00%	4.950.000	100,00%
BT Compania de Factoring IFN SA	Bucuresti, str George Calinescu nr. 8 sector 1	Leasing financiar	participatie directa	3.200.000	45,71 %	13.000.000	48,87 %
			participatie indirecta	300.000	4,29 %	300.000	1,13 %
BT Finop Leasing SA	Bucuresti, str. Ghe. Ionescu Sisesti nr. 51 sector 1	Leasing financiar	participatie indirecta	585.000	51,00%	1.170.000	51,00%

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Val. parti detinute 2007	Procentul detinut in 2007	Val. parti detinute 2008	Procentul detinut in 2008
BT Aegon SA	Cluj Napoca str. Calea Dorobantilor 98-100 et. 2	Activitati ale caselor de pensii	participatie directa	18.123.650	50,00 %	30.900.000	50,00 %
BT Consultant SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 4	Activitati auxiliare intermediarilor financiare	participatie directa	479.990	7,45 %	479.990	7,45 %
			participatie indirecta	5.960.010	92,55 %	5.960.010	92,55 %
BT Evaluator SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 3	Activitati auxiliare intermediarilor financiare	participatie directa	479.990	9,96 %	479.990	9,96 %
			participatie indirecta	4.340.010	90,04 %	4.340.010	90,04 %
Medicredit Leasing IFN SA	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Activitati de creditare pe baza de contract-leasing	participatie directa	12.549.744	57,39%	12.549.744	57,39%
Rent-a-med SRL	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Inchirierea articolelor medicale si ortopedice	participatie indirecta	287	57,39%	287	57,39%
BT Leasing Moldova	Chisinau, str. A. Puschin 60/2	Leasing financiar	participatie directa	0	0,00%	1.268.715	100,00%
Total participatii		Participatie directa		113.231.939		167.885.406	
		Participatie indirecta		42.789.491		44.974.348	

In anul 2008 au fost urmatoarele modificari in structura Grupului BT:

1. In luna octombrie 2008 a intrat in perimetrul de consolidare BT societatea BT Leasing Moldova;
2. In luna ianuarie 2008 societatea BT Building SRL a preluat societatea SAR Building SRL, in urma fuziunii prin absorbtie.

Participatiile detinute de catre Banca la 31 decembrie 2007 la societatea ASIBAN SA in valoare de 33.735.100 RON au fost vandute in cursul anului 2008 catre societatea Groupama International S.A pentru suma de 87.500.090 EUR. Suma a fost incasata in luna august 2008.

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

SUBSIDIARA

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
BT Securities SA	28.923.538	23.415.809
BT Leasing IFN SA	16.685.132	39.742.455
BT Building SRL	4.500.000	3.870.000
BT Compania de Factoring IFN SA	33.564.423	21.587.614
Finop Leasing SA	7.036.010	11.736.503
Medicredit Leasing IFN SA	-	5.481.513
Minus provizioane credite - BT Compania de Factoring IFN SA	-1.601.129	-
Total credite net	89.107.974	105.833.894

14. Alte informatii (continuare)

Datoriile privind clientela includ:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Datorii fata de societatile din grup	58.309.413	78.302.322
Cu urmatoarea structura:		
- Disponibilitati contul curent si alte sume datorate	50.200.326	31.583.828
- Depozite	8.109.087	46.718.494
- Datorii atasate	-	-

Pe societati aceste sume sunt repartizate astfel:

Denumire societate	Disponibilitati 2007	Disponibilitati 2008	Depozite 2007	Depozite 2008
BT Securities SA	17.499.257	3.318.408	-	229.660
BT Leasing IFN SA	13.011.016	24.307.144	87	22.900.002
BT Direct IFN SA	1.313.843	65.136	6.300.000	3.042.187
BT Investments SRL	1.434.364	203.660	-	-
BT Management IFN SA	290.840	-	-	-
BT Logistic IFN SA	300.062	-	-	-
BT Building SRL	5.825	98.138	-	-
BT Asset Management SA	152.550	93.078	-	-
BT Solution Agent de Asigurare SRL	80.755	56.160	-	-
BT Safe Agent de Asigurare SRL	168.903	123.286	-	-
BT Intermedieri SRL	29.197	165.790	-	-
SAR Building SRL	724.728	-	-	-
BT Consultant SRL	-	790.775	-	-
BT Evaluator SRL	-	815.798	-	-
BT Alpha SRL	218.259	-	-	-
BT Beta SRL	254.005	-	-	-
BT Gamma SRL	212.306	-	-	-
BT Account SRL	113.711	626.602	-	-
BT Compania de Factoring IFN SA	3.767.115	396.513	1.805.100	4.201.887
BT Aegon SA	8.562.180	12.554	-	10.937.203
BT Finop Leasing SA	38.148	1.072	3.900	862.665
Medicredit Leasing IFN SA	1.420.748	395.005	-	4.544.890
Rent a Med SRL	602.514	114.709	-	-
TOTAL	50.200.326	31.583.828	8.109.087	46.718.494

14. Alte informatii (continuare)

Reconcilierea intre profitul contabil si cel fiscal:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Profit contabil brut	403.637.007	471.571.170
Elemente asimilate veniturilor - vanzare BT Asigurari (2007); Asiban si Interoil (2008)	11.118.699	4.200.000
Venituri neimpozabile	-40.896.794	-96.113.225
Cheltuieli nedeductibile	49.007.851	109.323.301
Profit fiscal	422.866.763	488.981.246
Cota impozitare (%)	16%	16%
Impozit calculat	67.658.682	78.236.999
Cheltuieli sponsorizare deductibile	4.484.081	4.718.536
Impozit pe profit de plata	63.174.601	73.518.463

In cursul anului 2008 pentru Sucursala din Cipru se inregistreaza o pierdere de 1.199.592 RON, (2007: 490.970 RON) pierdere care se va recupera din profitul obtinut in Cipru si nu a fost inclusa in reconcilierea de mai sus.

La 31 decembrie 2008, impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 73.518.463 RON (31 decembrie 2007 - 63.174.601 RON, la care se adauga suma de 171.245 RON platita in anul 2009). Suma platita la buget pentru impozitul aferent anului 2008, conform declaratiei de impozit a fost de 65.753.000 RON din care s-a achitat in anul 2008 suma de 49.181.436 RON iar in anul 2009 suma de 16.571.564 RON, fata de anul 2007 cand a fost platita suma de 12.894.408 RON.

Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Casa, disponibilitati banci centrale	2.913.947.646	3.580.803.858
Creante asupra institutiilor de credit la vedere	1.219.915.951	771.518.693
Disponibil ATM si ASV	43.242.930	97.039.435
Total	4.177.106.527	4.449.361.986

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 2008 si 31 decembrie 2007, Banca are trei segmente principale de afaceri: Corporatii, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM) si Persoane Fizice. Alaturi de cele trei linii principale de afaceri, incepand cu luna septembrie 2007 Banca a lansat „Divizia de medici” care nu este prezentata ca linie separata, informatiile financiare nefiind semnificative nici la 31 decembrie 2008 nici la 31 decembrie 2007.

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

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 nevoilor 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 gestionate de catre cele trei segmente de afaceri, 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 in categoria „Alte”, rezervele si capitalul au fost prezentate in sectiunea „Nealocate”, 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 atribuibil segmentului respectiv si ponderea relativa dintr-o cheltuiala care poate fi alocata pe un temei rezonabil segmentului respectiv cu exceptia cheltuielilor si veniturilor cu provizioanele.

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

Metoda de alocare a veniturilor si cheltuielilor Bancii pe segmente de activitate a fost imbunatatita in cursul anului 2008 pentru a elimina limitarile din cursul perioadelor precedente ale sistemului de prelucrare a informatiilor pe fiecare segment.

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente privind situatia patrimoniala si rezultatul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2008 si date comparative pentru anul 2007.

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

In mii RON	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Altele		Total	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Venituri nete din dobanzi	145.004	194.952	222.263	130.049	128.227	77.654	44.898	77.058	540.392	479.713
Venituri din comisioane	130.667	95.007	112.445	49.361	158.207	126.518	-	-	401.320	270.886
- comisioane operatiuni	62.904	27.745	93.586	35.623	81.803	50.085	-	-	238.293	113.452
- comisioane credite	67.764	67.263	18.859	13.738	76.404	76.434	-	-	163.027	157.434
Venituri din operatiuni de schimb valutar	24.947	19.922	23.187	21.840	19.965	18.080	69.687	36.658	137.786	96.500
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	266.170	192.024	266.170	192.024
									-	-
Total Venituri	300.618	309.882	357.896	201.249	306.400	222.252	380.754	305.740	1.345.667	1.039.123
									-	-
Salarii si asimilate	98.344	77.260	127.369	106.549	69.450	58.766	66.415	23.811	361.578	266.386
Cheltuieli de exploatare	69.375	55.306	90.433	76.272	49.316	42.067	50.060	17.045	259.184	190.689
Cheltuieli de publicitate	3.016	3.096	3.975	4.270	2.158	2.355	6.058	954	15.207	10.676
Cheltuieli cu amortizarea	15.634	13.262	20.384	18.289	11.128	10.087	10.730	4.087	57.876	45.726
Alte cheltuieli	6.300	7.187	8.192	9.912	4.466	5.467	4.257	2.215	23.214	24.781
Cheltuieli	192.670	156.111	250.353	215.292	136.518	118.742	137.519	48.112	717.059	538.258

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

<i>In mii RON</i>	Corporatii		Persoane fizice		IMM		Alte		Nealocate		Total	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Credite brute	4.589.159	3.720.233	4.734.821	3.556.935	1.890.865	1.400.280	-	-	-	-	11.214.846	8.677.449
<i>Provizioane principal</i>	55.565	28.967	63.914	36.321	86.858	50.266	-	-	-	-	206.337	115.554
Credite nete de provizioane	4.533.594	3.691.267	4.670.907	3.520.615	1.804.008	1.350.015	-	-	-	-	11.008.509	8.561.896
Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	-	-	-	-	-	-	969.174	590.996	-	-	969.174	590.996
<i>Provizioane pentru titluri</i>	-	-	-	-	-	-	72.313	-	-	-	72.313	-
Portofoliu Titluri de stat net de provizioane	-	-	-	-	-	-	896.861	590.996	-	-	896.861	590.996
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare	-	-	-	-	-	-	4.484.412	4.195.394	-	-	4.484.412	4.195.394
Valori imobilizate	205.113	129.308	210.116	195.282	85.047	108.024	-	-	-	-	500.276	432.614
Alte active	51.020	40.896	52.268	38.994	20.957	15.218	-	-	-	-	124.244	95.108
Total Active	4.789.727	3.861.471	4.933.291	3.754.890	1.910.012	1.473.257	5.381.273	4.786.390	-	-	17.014.303	13.876.008
Depozite si conturi curente	3.146.910	3.034.664	7.611.572	5.819.974	1.408.207	1.571.880	59.459	76.251	-	-	12.226.147	10.502.768
Imprumuturi de la banci si institutii financiare	180.085	140.894	441.214	369.071	564.014	103.717	1.313.172	984.823	-	-	2.498.485	1.598.504
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	305.081	274.609	-	-	305.081	274.609
Alte pasive	64.071	68.647	165.105	132.560	17.249	35.510	24.337	53.503	-	-	270.761	290.220
Total Datorii	3.391.065	3.244.204	8.217.891	6.321.604	1.989.469	1.711.107	1.702.049	1.389.186	-	-	15.300.475	12.666.101
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	1.713.828	1.209.907	1.713.828	1.209.907
Total Pasive	3.391.065	3.244.204	8.217.891	6.321.604	1.989.469	1.711.107	1.702.049	1.389.186	1.713.828	1.209.907	17.014.303	13.876.008

16. Managementul riscului

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

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

a) Cadru general

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

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

Consiliul de Administratie 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 este responsabil 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. se asigura ca strategia sa de administrare a riscurilor este adecvata, in termenii profilului de risc asumat, naturii, dimensiunii si complexitatii activitatii desfasurate precum si ai planului de afaceri.

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: managementul riscului este un proces structurat pentru a identifica, evalua, monitoriza si raporta riscul. Managementul riscului precum si functiile legale si de conformare opereaza independent de front office 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 de Administrare a Riscurilor si responsabilii Directiilor implicate

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.

Pozitiile valutare deschise reprezinta o sursa de risc valutar. In vederea unei gestiuni eficiente a riscului valutar Banca Transilvania S.A. coreleaza evolutia pozitiiilor 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 sau legale incidente.

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

Activele si pasivele financiare exprimate in RON si in alte valute la 31 decembrie 2008 sunt dupa cum urmeaza

	RON	USD	EUR	Alte valute	TOTAL
Casa, disponibilitati la banci centrale	1.380.683.500	178.347.144	2.116.179.148	2.633.501	3.677.843.293
Efecte publice	751.465.371	-	-	-	751.465.371
Creante asupra institutiilor de credit	318.692.867	76.924.602	363.760.851	41.267.797	800.646.117
Creante asupra clientelei	7.248.686.688	196.482.022	3.563.340.294		11.008.509.004
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	68.937.476	-	-	-	68.937.476
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	52.322.955	625.221	178.339	-	53.126.515
Participatii	43.900.000	-	-	-	43.900.000
Participatii in cadrul societatilor comerciale legate	121.573.171	-	1.412.235	-	122.985.406
Imobilizari necorporale	12.773.193	-	-	-	12.773.193
Imobilizari corporale	320.281.092	-	336.611	-	320.617.703
Alte active	10.875.316	76.808	759.226	4.420	11.715.770
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	104.240.124	997.959	36.100.700	444.148	141.782.931
TOTAL	10.434.431.753	453.453.756	6.082.067.404	44.349.866	17.014.302.779

16. Managementul riscului (continuare)**b) Riscul valutar (continuare)**

	RON	USD	EUR	Alte valute	TOTAL
Datorii privind institutiile de credit	362.270.694	12.166.762	1.922.920.923	1.467.026	2.298.825.405
Datorii privind clientela	8.232.327.122	402.262.315	3.690.887.568	22.637.039	12.348.114.044
Alte pasive	47.083.265	29	55.397	-	47.138.691
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	203.592.945	5.927.613	95.713.156	38.712	305.272.426
Datorii subordonate	-	62.012.296	239.112.000	-	301.124.296
Capital social subscris	1.059.696.183	-	-	-	1.059.696.183
Prime de capital	76.565.608	-	-	-	76.565.608
Rezerve	176.981.659	-	-	-	176.981.659
Rezerve din reevaluare	26.687.156	-	-	-	26.687.156
Rezultatul reportat	751.384	-	-541.968	-	209.416
Rezultatul exercitiului	398.052.707	-	-1.199.592	-	396.853.115
Repartizarea profitului	-23.165.220	-	-	-	-23.165.220
TOTAL	10.560.843.503	482.369.015	5.946.947.484	24.142.777	17.014.302.779

Pozitie neta	-126.411.750	-28.915.259	135.119.920	20.207.089	
---------------------	---------------------	--------------------	--------------------	-------------------	--

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

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

16. Managementul riscului (continuare)**b) Riscul valutar (continuare)**

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

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 RON, 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 neta pozitiva. 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.

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

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 RON	Scadere 200 bp Mii RON	Crestere 100 bp Mii RON	Scadere 100 bp Mii RON
La 31 Decembrie 2008				
Media perioadei	-7.386	7.386	-3.693	3.693
Minimul perioadei	-47.072	2	-23.536	1
Maximul perioadei	-2	47.072	-1	23.536
La 31 Decembrie 2007				
Media perioadei	-24.780	24.780	-12.396.	12.396
Minimul perioadei	-41.823	-27.156	20.911	13.578
Maximul perioadei	27.156	41.823	13.578	20.911

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 schimbarii dobanzii: sub 1 saptamana, 1 saptamana – 3 luni, 3 -6 luni, 6-12 luni, 1 – 3 ani si 3 - 4 ani; pentru activele si pasivele cu dobanda variabila fluxurile viitoare de dobanda au fost recalculat modificate rata de dobanda cu +/- 100 si 200 puncte de dobanda (basis points).

Din analiza de senzitivitate efectuata de Banca conform metodologiei descrise mai sus se constata ca in urmatoorii 3 ani impactul modificarilor de dobanda asupra profitului este limitat. Impactul cel mai semnificativ se inregistreaza pe banda 3 - 4 ani, 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) iar minimul si maximul prezentat reprezinta impactul anual potential asupra profitului pentru intervalul de timp /banda de modificare a dobanzii pe care apare – intervalul 3 - 4 ani.

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 de Management, Comitetul de Administrare a Riscurilor Bancare, Comitetul de Credite (politica de creditare), Comitetele de credite si risc din centrala bancii (aprobare credite) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale. De asemenea in cadrul Grupului functioneaza Directia Managementul Riscurilor, care raporteaza Comitetelor prezentate anterior 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 de Administrare a Riscurilor Bancare, a nivelelor de risc acceptabile pentru Banca Transilvania
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor bancii ;
- Urmarirea conformitatii cu normele interne, normele BNR si legislatia in vigoare in activitatea de creditare desfasurata de unitatile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare desfasurata de sucursale
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificari ale produselor de creditare, cu recomandari catre directiile implicate.
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide
- Analiza si prezentarea periodica catre CARB si CA rapoarte privind evolutia riscurilor semnificative (implicatiile corelarii riscurilor, previziuni samd).

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 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 Inspecție 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 este o permanenta.

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 2007	31 decembrie 2008
	%	%
Persoane fizice	41,12	42,20
Comert	16,81	17,32
Industria prelucratoare	12,16	11,23
Transporturi	7,44	4,07
Constructii	5,74	5,36
Servicii	4,40	4,39
Industria chimica	1,61	1,80
Agricultura si domeniul forestier	1,65	2,66
Instituti financiare	1,97	1,59
Imobiliare	2,92	3,08
Altele	4,18	6,30
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. Pentru a ajunge la acesta concluzie se evalueaza schimbarile semnificative care au avut loc in performanta 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 de Administrare a Activelor si Pasivelor bancii este responsabil cu analiza periodica a indicatorilor de lichiditate si cu stabilirea de masuri de corectie a structurilor bilantiere, astfel incat sa elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Banca si-a stabilit si monitorizeaza zilnic un set de indicatori de lichiditate mai complex si cu niveluri mai „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 . Instrumentele derivate sunt fie standardizate si tranzactionate prin schimburi regulate, fie sunt contracte negociate individual. Valoarea justa a acestor instrumente derivate se bazeaza pe modele de pret cu date introduse din piata la data bilantului.

Ponderea acestui tip de operatiuni in total operatiunilor Bancii, precum si valoarea justa a acestor instrumente derivate la 31 decembrie 2007 si 31 decembrie 2008 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 in 2007 si 2008 a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-bancara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

Criza curenta 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, nivele scazute de lichiditate in sectorul bancar romanesc si rate de imprumut interbancare ridicate. Pierderile semnificative suferite de piata financiara internationala ar putea afecta capacitatea Bancii de a obtine imprumuturi noi si refinantari ale facilitatilor existente in conditii similare celor aplicabile tranzactiilor anterioare.

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

Creditorii Bancii pot fi de asemenea afectati de situatii de criza de lichiditate care le-ar putea afecta capacitatea de a-si onora datoriile curente. Deteriorarea conditiilor de operare a creditorilor ar putea afecta si gestionarea previziunilor de flux de numerar si analiza de depreciere a activelor financiare si nefinanciare. In masura in care informatiile sunt disponibile, conducerea a reflectat estimari revizuite ale fluxurilor viitoare de numerar.

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.

Conducerea Bancii nu poate estima cu un grad de certitudine destul de ridicat evenimentele care ar putea avea un efect asupra sectorului bancar din Romania si ulterior ce efect ar putea avea asupra situatiilor financiare ale acestuia.

16. Managementul riscului (continuare)**h) Mediul de afaceri (continuare)**

Conducerea nu poate estima cu un grad de certitudine destul de ridicat efectele asupra situatiilor financiare ale Bancii rezultate din deteriorarea lichiditatii pietei financiare, deprecierea activelor financiare influentate de conditii de piata nelichide si volatilitatea ridicata a monedei nationale si a pietelor financiare. Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii in conditiile de piata curente prin:

- pregatirea unor strategii de gestionarea a crizei de lichiditate si stabilirea unor masuri pentru a intampina eventuale crize de lichiditate;
- monitorizarea constanta a lichiditatii;
- previzionari ale lichiditatii curente;
- monitorizarea zilnica a fluxurilor de trezorerie si evaluarea efectelor asupra creditorilor sai a accesului limitat la fonduri si posibilitatea de crestere a operatiunilor.

Economia nationala prezinta in continuare caracteristicile unei pieti emergente. Printre aceste caracteristici mentionam: un deficit de cont curent ridicat, existenta unei ecarteri 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, altii decat cei legati de riscul de credit, piata sau lichiditate cum ar fi cei corespunzatori cerintelor legale si regulatorii si a standardelor general acceptate.

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

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

Responsabilitatea primara pentru dezvoltarea si implementarea controalelor care privesc riscurile operationale sunt asigurate 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;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor ;
- 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 trata 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 toate liniile de activitate si tot personalul bancii;
- dezvoltarea unor standarde de etica si de business;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde este cazul.

16. Managementul riscului (continuare)**i) Riscul operational (continuare)**

Conformarea cu standardele existente este asigurata de existenta unui program de revizuri periodice efectuate de auditul intern. Rezultatele acestor revizii sunt discutate cu managementul unitatii de business respective si sunt cuprinse in rapoarte adresate senior-managerilor bancii.

j) 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 (pentru data de 31.12.2008 calculul s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 modificat prin Regulamentul BNR 10/2008 care exclude din rezervele eligibile profitul anului curent pana la repartizarea lui de catre AGA), din care se deduc valoarea imobiliarilor 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

Pana la 31 decembrie 2007 Banca a calculat cerintele minime de capital conform cerintelor Normei BNR 12/2003 si a Normei BNR 5/2004.

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

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

Fondurile proprii ale bancii la 31 decembrie 2007 si la 31 decembrie 2008 precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2008 se prezinta astfel:

	31 12 2007	31 12 2008
Fonduri proprii de nivel I	1.076.703.273	1.158.432.928
Fonduri proprii de nivel II	196.897.597	199.361.652
Total fonduri proprii	1.273.600.870	1.357.794.580
Valoarea ajustata a activelor ponderate cu gradul risc aferent	10.459.289.579	n/a
Cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	n/a	797.948.239
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	n/a	20.217.383
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	n/a	88.500.465
Total cerinte de capital	n/a	906.666.087

Nota: La 31 12 2008 , in calculul Rezervelor eligibile, nu este inclus profitul exercitiului curent, in suma de 396.853.115. Cu profitul inclus , Total fonduri proprii ar fi de 1.754.647.695.

17. Rezultatul pe actiune

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2007*
Profit net atribuibil actionarilor	396.853.115	339.971.436
Media ponderata a actiunilor ordinare	1.047.121.823	997.945.615
Rezultat pe actiune de baza – RON / actiune	0,379	0,341

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 2008. 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 2007 a fost ajustat retroactiv (inclusiv influenta din modificarea valorii nominale a unei actiuni de la 0,10 RON/actiune la 1 leu/actiune).

18. Evenimente ulterioare datei bilantului

Prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008, aplicabil incepand cu 1 ianuarie 2009, a fost abrogat Ordinul BNR nr. 5/2005 cu modificarile si completarile ulterioare, precum si orice alte dispozitii contrare Ordinului 13/2008.

Modificari ale legislatiei fiscale aplicabile incepand cu 1 ianuarie 2009:

- In conformitate cu prevederile OUG nr.200/2008, dobanzile obtinute de persoane fizice rezidente si nerezidente din depozite la termen si/sau alte instrumente de economisire vor fi venturi neimpozabile incepand cu 1 ianuarie 2009;

- Potrivit dispozitiilor OUG nr.127/2008, impozitarea veniturilor realizate de persoanele juridice (rezidente si nerezidente) din tranzactionarea titlurilor de participare pe piata autorizata si reglementata de CNVM se suspenda in anul 2009. Concomitent, cheltuielile aferente vor fi tratate ca nedeductibile.

In cursul anului 2009 Banca a hotarat vanzarea investitiei detinute in BT Aegon SA.

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 (pentru data de 31 decembrie 2008 calculul s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr 18/2006 modificat prin Regulamentul BNR 10 din 2008 care exclude din rezervele eligibile profitul anului curent pana la repartizarea lui de catre AGA), din care se deduc valoarea imobiliarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute în alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute în 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 în alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute în societati de asigurare si reasigurare.

Fondurile proprii ale Bancii precum si deducerile din fondurile proprii la 31 decembrie 2007 si la 31 decembrie 2008 defalcate pe elementele componente ale acestora se prezinta astfel:

	31 decembrie 2007	31 decembrie 2008
Capital social subscris si varsat	611.079.770	1.059.696.183
Prime de capital	98.601.649	76.565.608
Rezerve eligibile*	447.902.226	118.387.032
Imobilizari necorporale	-7.396.853	-12.773.192
50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute în alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-47.554.144	-67.992.703
50% din participatiile detinute în societati de asigurare, societati de reasigurare,	-25.929.375	-15.450.00
Total fonduri proprii de nivel I	1.076.703.273	1.158.432.928
Rezerve din reevaluare	26.896.100	26.687.155
Împrumuturi subordonate	243.485.016	256.117.200
50% din Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute în alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-47.554.144	-67.992.703
50% din participatiile detinute în societati de asigurare, societati de reasigurare,	-25.929.375	-15.450.000
Total fonduri proprii de nivel II	196.897.597	199.361.652
Total fonduri proprii	1.273.600.870	1.357.794.580

Nota: La 31 12 2008 , in calculul Rezervelor eligibile, nu este inclus profitul exercitiului curent, in suma de 396.853.115. Cu profitul inclus , Total fonduri proprii ar fi de 1.754.647.695.*

Pana la 31 decembrie 2007 Banca a calculat cerintele minime de capital conform cerintelor Normei BNR 12 din 2003 si a Normei BNR 5/2004

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

Avand in vedere ca premisele de calcul pentru adecvarea capitalului la 31 decembrie 2007 si 31 decembrie 2008 sunt fundamental diferite, prezentam in continuare defalcarea cerintelor de capital pe clase de expuneri pentru toate categoriile de riscuri aplicabile Bancii doar la data de 31 decembrie 2008:

	31 decembrie 2008
Creante sau creante potientiale fata de administratii centrale sau banci centrale	6.777.512
Creante sau creante potientiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	73.138
Creante sau creante potientiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	4.531.579
Creante sau creante potientiale fata de institutii si institutii financiare	13.345.818
Creante sau creante potientiale fata de societati	317.819.935
Creante sau creante potientiale de tip retail	350.221.315
Creante sau creante potientiale garantate cu proprietati imobiliare	70.917.660
Elemente restante	35.356
Alte elemente	34.225.926
	<hr/>
Total cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	797.948.239
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	10.070.647
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	6.161.346
Riscul valutar	3.985.390
	<hr/>
Total cerinte totale de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	20.217.383
Cerinte de capital pentru riscurile operationale	88.500.466
	<hr/>
Total cerinte de capital	906.666.087

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului (continuare)

Valoarea totala a expunerilor înainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expunere la 31 decembrie 2008 se prezinta astfel:

	Elemente bilantiere	Elemente din afara bilantului	Ajustari de valoare si provizioane afere expunerii initiale	Expunerea neta de ajustari de valoare si provizioane
Creante sau creante potentiale fata de administratii centrale sau banci centrale	3.432.463.584	-	-	3.432.463.584
Creante sau creante potentiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	1.882.871	217.155	-86.117	2.013.909
Creante sau creante potentiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	26.824.718	37.489.604	-618.340	63.695.982
Creante sau creante potentiale fata de institutii si institutii financiare	774.922.869	1.812.045	-	776.734.914
Creante sau creante potentiale fata de societati	3.205.291.880	1.223.247.505	-7.586.981	4.420.952.404
Creante sau creante potentiale de tip retail	5.381.723.118	1.363.682.135	-48.013.857	6.697.391.396
Creante sau creante potentiale garantate cu proprietati imobiliare	2.497.226.231	86.362.846	-347.997	2.583.241.080
Elemente restante	175.887.328	617.537	-175.887.328	617.537
Alte elemente	1.047.124.283	-	-180.129.117	866.995.166
Total	16.543.346.882	2.713.428.827	-412.669.737	18.844.105.972