



BANCA TRANSILVANIA S.A.

**SITUATII FINANCIARE
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2009**

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

CUPRINS

Declaratie privind responsabilitatea intocmirii situatiilor financiare

Raport al auditorilor independenti

Bilantul contabil 1 - 3

Contul de profit si pierdere 4 - 5

Situatia fluxurilor de trezorerie 6 - 7

Situatia modificarilor capitalurilor proprii 8 - 9

Note la situatiile financiare 10 - 64

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 2009**

Cod 10

LEI

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	2	3.677.843.293	3.141.131.011
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	2	751.465.371	2.410.831.750
- Efecte publice si valori asimilate	023	2	751.465.371	2.410.831.750
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		-	-
Creante asupra institutiilor de credit	030	2	800.646.117	1.485.272.784
- la vedere	033	2	139.434.107	395.741.458
- alte creante	036	2	661.212.010	1.089.531.326
Creante asupra clientelei	040	3	11.008.509.004	11.507.766.997
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	4	68.937.476	141.863.192
- emise de organisme publice	053	4	847.846	58.189.679
- emise de alti emitenti, din care:	056	4	68.089.630	83.673.513
- obligatiuni proprii	058		-	-
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	4	53.126.515	91.697.757
Participatii, din care:	070	4	43.900.000	-
- participatii la institutii de credit	075		-	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	4	122.985.406	144.128.170
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		-	-
Imobilizari necorporale, din care:	090	5	12.773.193	10.198.407
- cheltuieli de constituire	093		-	-
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		-	-
Imobilizari corporale, din care:	100	5	320.617.703	276.624.831
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		167.959.796	188.941.262
Capital subscris nevarsat	110		-	-
Alte active	120	2	11.715.770	63.234.649
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	2	141.782.931	199.520.236
Total active	140		17.014.302.779	19.472.269.784

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 64 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 2009

Cod 10

LEI

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B	C	1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	2	2.298.825.405	1.900.613.682
- la vedere	303	2	85.294.248	71.618.054
- la termen	306	2	2.213.531.157	1.828.995.628
Datorii privind clientela	310	2	12.348.114.044	15.243.687.322
- depozite, din care:	313	2	9.890.661.362	12.808.645.861
- la vedere	314	2	392.290.038	312.568.255
- la termen	315	2	9.498.371.324	12.496.077.606
- alte datorii, din care:	316	2	2.457.452.682	2.435.041.461
- la vedere	317	2	2.165.880.806	2.153.370.740
- la termen	318	2	291.571.876	281.670.721
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	47.138.691	17.102.232
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	2	305.272.426	280.386.201
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	301.124.296	254.044.332
Capital social subscris	370	6	1.059.696.183	1.086.337.883
Prime de capital	380		76.565.608	97.683.960
Rezerve	390	2	176.981.659	507.719.489
- rezerve legale	392	2	96.598.016	100.899.068
- 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	328.927.707
Rezerve din reevaluare	400	2	26.687.156	25.378.216
Actiuni proprii (-)	410	6	-	-
Rezultatul reportat				
- Profit	423		209.416	1.682.481
- Pierdere	426		-	-
Rezultatul exercitiului financiar			-	-
- Profit	433	7	396.853.115	61.935.038
- Pierdere	436		-	-
Repartizarea profitului	440		23.165.220	4.301.052
Total pasiv	450		17.014.302.779	19.472.269.784

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 64 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 2009**

Cod 10

LEI

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
A	B		1	2
Datorii contingente, din care:	600	13	1.246.947.823	1.066.963.513
- acceptari si andosari	603	13	683.519.782	764.800.028
- garantii si active gajate	606	13	563.428.041	302.163.485
Angajamente, din care:	610	13	1.800.552.262	1.936.044.017
- 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

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

**CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2009**

Cod 20

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	9	1.515.240.873	2.077.290.759
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		49.237.973	269.388.838
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	9	915.877.306	1.334.903.186
Venituri privind titlurile	030	9	21.948.763	2.107.560
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		3.157.561	741.544
- Venituri din participatii	035	9	-	-
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037	9	18.791.202	1.366.016
Venituri din comisioane	040	9	405.754.932	395.608.368
Cheltuieli cu comisioane	050	9	43.167.988	42.552.013
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	9	23.313.802	179.334.490
Alte venituri din exploatare	070	9	12.782.848	16.430.581
Cheltuieli administrative generale	080	9	635.865.615	582.710.174
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083	10	361.577.525	326.052.488
- Salarii	084	10	280.136.321	253.309.719
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085	10	76.070.846	69.734.042
- cheltuieli aferente pensiilor	086	10	52.440.270	50.390.660
- Alte cheltuieli administrative	087	9	274.288.090	256.657.686
Corectii asupra valorii imobiliarilor necorporale si corporale	090	9	57.876.064	61.152.209
Alte cheltuieli de exploatare	100	9	22.826.503	39.262.041
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	9	332.255.751	1.000.839.779
Reluati din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	9	225.762.046	468.135.675
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130		958.600	5.260.000
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	274.396.141	13.793.000
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		470.371.578	86.021.031
- Pierdere	156		-	-
Venituri extraordinare	160		-	-
Cheltuieli extraordinare	170		-	-
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		-	-
- Pierdere	186		-	-

Notele de la paginile 10 la 64 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 2009**

Cod 20

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	incheiat
Venituri totale	190		4.293.440.757	4.890.938.924
Cheltuieli totale	200		3.823.069.179	4.804.917.893
Rezultatul brut				
- Profit	213	14	470.371.578	86.021.031
- Pierdere	216		-	-
Impozitul pe profit	220	14	73.518.463	24.085.993
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		-	-
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		396.853.115	61.935.038
- 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 2009**

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Rezultatul net	1	396.853.115	61.935.038
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>			
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	2	158.768.196	484.273.217
+ cheltuieli cu amortizarea	3	57.876.064	61.152.209
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de numerar	4	2.681.199	13.866.026
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	5	- 59.201.772	87.250.871
± alte ajustari	6	81.431.661	14.161.164
Subtotal (rd. 01 la 06)	7	638.408.463	722.638.525
<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	-345.509.953	-1.729.694.959
± creante privind institutiile de credit	9	- 18.244.331	- 80.161.900
± creante privind clientela	10	- 2.540.145.879	-980.107.005
± creante atasate	11	- 59.910.990	- 131.822.347
± alte active aferente activitatii de exploatare	12	- 36.718.451	- 68.467.889
± datorii privind institutiile de credit	13	- 19.991.411	573.378.653
± datorii privind clientela	14	1.682.602.926	2.905.474.432
± datorii atasate	15	45.936.012	- 22.273.365
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16	48.795.315	109.643.529
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17	- 102.685.241	- 82.097.962
Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd. 07 la 17)	18	-707.463.540	1.216.509.712
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	300.051.327	44.693.000
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21	3.588.486	1.476.424
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22	-34.862.265	-1.574.023
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23	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	- 106.830.747	- 16.868.027
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26	552.498	117.379
- 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	163.499.299	27.844.753

*) 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 2009**

LEI

Denumirea indicatorului	Cod pozitie	Exercitiul financiar	
		precedent	incheiat
Fluxuri de numerar din activitati de finantare			
+ incasari in numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30	-	-
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datoriilor subordonate	31	-	-
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti proprii	32	107.119.597	-
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33	-	-12.165.928
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34	-	-
- plati in numerar reprezentand dividende	35	-	-48.792.546
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36	-	-1.115.643.507
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37	705.100.103	-
Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd. 30 la 37)	38	812.219.700	-1.176.601.981
Numerar la inceputul perioadei	39	4.177.106.527	4.445.361.986
± Fluxuri de numerar din activitati de exploatare (rd.18)	40	-707.463.540	1.216.509.712
± Fluxuri de numerar din activitati de investitii (rd.29)	41	163.499.299	27.844.753
± Fluxuri de numerar din activitati de finantare (rd.38)	42	812.219.700	-1.176.601.981
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43	-	-
Numerar la sfarsitul perioadei (rd. 39 la 43)	44	4.445.361.986	4.513.114.470

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 2009**

LEI

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		1.059.696.183	26.641.700	-	-	-	1.086.337.883
Prime de capital		76.565.608	21.118.352	-	-	-	97.683.960
Rezerve legale		96.598.016	4.301.052	-	-	-	100.899.068
Rezerve statutare sau contractuale		-	-	-	-	-	-
Rezerva generala pentru riscul de credit		17.216.890	-	-	-	-	17.216.890
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		60.675.824	-	-	-	-	60.675.824
Rezerve din reevaluare		26.687.156	-	-	1.308.940	1.308.940	25.378.216
Actiuni proprii (-)		-	15.185.130	-	15.185.130	3.019.202	-
Rezerva de intrajutorare		-	-	-	-	-	-
Rezerva mutuala de garantare		-	-	-	-	-	-
Alte rezerve		2.490.929	326.707.096	326.707.096	270.318	270.318	328.927.707
Rezultatul reportat		-	-	-	-	-	-
Profit nerepartizat		-50.997	375.511.445	323.687.894	375.405.252	323.687.894	-157.190
Pierdere neacoperita		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor fundamentale							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		260.413	1.579.258	1.579.258	-	-	1.839.671
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene							
Sold creditor		-	-	-	-	-	-
Sold debitor		-	-	-	-	-	-
Rezultatul exercitiului financiar							
Sold creditor		396.853.115	4.890.938.924	-	5.225.857.001	396.853.115	61.935.038
Sold debitor		-	-	-	-	-	-

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)

Numele, prenumele, semnatura
si stampila institutiei de credit

PRESEDINTE CONSILIU DE ADMINISTRATIE
HORIA CIORCILA

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,

Numele, prenumele si
semnatura

DIRECTOR FINANCIAR
MARIA MOLDOVAN

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**

LEI

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris		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

1. Politici si metode contabile semnificative**(a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare**

Aceste situatii financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- a) Ordinul Presedintelui Consiliului de Administratie al Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008 („Ordinul BNR nr.13/2008”) pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebanca si Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinul BNR nr.16/2009;
- b) Legea contabilitatii nr. 82/1991 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) Planul de conturi pentru societatile bancare si normele metodologice de utilizare a acestuia aprobat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/2008.

Situatiile financiare la data de 31 decembrie 2008 au fost intocmite in conformitate cu Reglementarile Contabile conforme cu Directivele Europene aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.5/2005, modificat prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.24/2006 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.11/2007. Prevederile Ordinului BNR nr.13/2008 au fost aplicate prospectiv de catre Banca incepand cu 1 ianuarie 2009.

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 2009.

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

b) Bazele intocmirii situatiilor financiare

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

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

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

(c) Moneda functionala si de prezentare

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

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

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

(e) Conversia sumelor exprimate in devize

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

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

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

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

Moneda	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Dolar (USD)	1: LEU 2,8342	1: LEU 2,9361
Euro (EUR)	1: LEU 3,9852	1: LEU 4,2282

(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.

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

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

iv) Principiile masurarii valorii juste

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

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

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

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

v) Derecunoastere

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

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

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

vi) Transferuri intre categorii

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

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

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

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

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

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

Casa si 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 aceeaasi natura emise in strainatate, in situatiile in care sunt acceptate pentru refinantare de Banca Centrala a tarii sau tarilor in care este implantata institutia de credit. De asemenea mai cuprind alte titluri acceptate pentru refinantare la Banci Centrale, respectiv titlurile detinute in portofoliu, care au fost achizitionate de la institutii de credit sau de la clientela, in cazul in care sunt acceptate, conform legislatiei nationale, pentru refinantare de Banca Centrala a tarii sau tarilor in care este implantata institutia de credit.

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

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 nicio deducere legata de costurile aferente vanzarii.

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

Cea mai buna dovada a valorii de piata a unui instrument financiar derivat la recunoasterea initiala este pretul de tranzactionare (exemplu: valoarea justa a sumei platite sau primite), doar daca valoarea de piata a acelui instrument nu este evidentiata prin comparatie cu alte tranzactii similare din piata cu acelasi tip de instrument (exemplu: fara modificari sau reformulari) sau bazate pe o tehnica de evaluare ale carei variabile includ numai informatii din 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 2009 a se vedea nota 14.

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

(k) Entitati asociate

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

La data de 31 decembrie 2009 Banca nu detine participatii in entitati asociate.

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 perioadele urmatoare 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 a utilizat Regulamentele 5/2002 si 7/2002 emise de BNR, intrate in vigoare la 1 ianuarie 2003 cu modificarile si completarile ulterioare, ca baza legala pentru clasificarea creditelor, constituirea si utilizarea provizioanelor pentru creditele acordate clientelei pana la data de 30 septembrie 2009.

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

Acest regulament inlocuieste 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, cu modificarile si completarile ulterioare, si Normele metodologice ale Bancii Nationale a Romaniei nr. 12/2002 pentru aplicarea 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.

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

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

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

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

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

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

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

- Standard
- Pierdere

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

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

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

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

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

(o) Datorii subordonate

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

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

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

(p) Alte angajamente referitoare la credite

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

(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 niciun alt plan de pensionare si, prin urmare, nu are nicio alta obligatie referitoare la pensii. Banca nu are alte obligatii legate de servicii suplimentare pentru fostii si actualii angajati.

(r) Provizioane

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

1. Politici si metode contabile semnificative (continuare)**(s) Impozitul pe profit**

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

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

Rata impozitului pe profit utilizata pentru calculul impozitelor curente la 31 decembrie 2009 este de 16% (2008: 16%), aplicabila profiturilor realizate pe teritoriul Romaniei.

(t) Dividende

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

(u) Rezerve statutare

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

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

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

- a) rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale s-a constituit, incepand cu exercitiul financiar al anului 2004 pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2006, din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit – profit brut (in masura in care sumele repartizate se regasesc in profitul net), in cotele si limitele prevazute de lege. Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale include si rezerva generala pentru riscul de credit, constituita pana la sfarsitul exercitiului financiar al anului 2003, in functie de soldul creditelor acordate, existent in sold la aceasta data;
- b) rezerva legala potrivit legislatiei societatilor comerciale – 5% din profitul brut pana ce aceasta va atinge maximum 20% din capitalul social. In anul 2009 la rezerva legala a fost repartizata suma de 4.301.052 LEI, reprezentand 5% din profitul brut (31 decembrie 2008: 23.165.220 LEI).

(v) Rezultatul pe actiune

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

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

Intrucat in noiembrie 2009 s-a efectuat majorarea capitalului social prin emisiunea unui numar de 26.641.700 de actiuni rezultate din conversia obligatiunilor, Banca a prezentat rezultatul pe actiune aferent anului 2008 ajustat pentru reflectarea modificarilor in numarul de actiuni.

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

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

Sucursale in afara tarii

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2009, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2009 este urmatoarea:

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

Structura patrimoniului sucursalei Cipru la 31 decembrie 2008 a fost urmatoarea:

- total active: 22.851.374 LEI;
- total datorii: 23.166.145 LEI;
- capital asimilat: 1.426.789 LEI;
- pierdere: -1.199.592 LEI;
- rezultat reportat: -541.968 LEI

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

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

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

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

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

O datorie contingenta este:

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

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

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

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

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

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

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

Capitalul social la inceputul anului 2009 a fost de 1.059.696.183 LEI si a fost majorat in cursul anului cu suma de 26.641.700 LEI, ajungand la sfarsitul anului la suma de 1.086.337.883 LEI. Majorarea capitalului social s-a facut prin utilizarea actiunilor rezultate din conversia obligatiunilor: 26.641.700 LEI.

Natura si scopul pentru care a fost constituita fiecare rezerva inclusa in capitalurile proprii in anul 2009 si anul 2008:

Rezerve legale: la finele anului 2008 aceste rezerve au fost in suma de 96.598.016 LEI, reprezentand repartizari din profitul brut, conform reglementarilor legale.

Pe parcursul anului 2009 acestea au fost majorate cu suma de 4.301.052 LEI fiind constituite din repartizari la fondul de rezerva din profitul brut al anului 2009, in cota de 5%, conform reglementarilor legale.

Soldul contului rezerve legale la finele anului 2009 este 100.899.068 LEI.

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

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

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

Total rezerve pentru risc de credit si rezerve pentru riscuri bancare la 31 decembrie 2009: 77.892.714 LEI (31 decembrie 2008: 77.892.714 LEI).

Alte rezerve – la inceputul anului 2009 soldul a fost de 2.490.929 LEI, compus din:

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

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

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

In cursul anului 2009 in contul „alte rezerve” au fost inregistrate urmatoarele:

- 323.687.894 LEI – repartizari din profitul net al anului 2008;

- 3.019.202 LEI – diferenta pozitiva dintre valoarea nominala a actiunilor proprii rascumparate in cursul anului 2009 si pretul de achizitie al acestora.

- minus 270.318 LEI – surplusul realizat din reevaluarea mijloacelor fixe efectuata in anul 2002 si transferat in contul de rezultat reportat.

Soldul la sfarsitul anului 2009 a fost de 328.927.707 LEI.

Rezerve din reevaluare:

- sold la inceputul anului 2009: 26.687.156 LEI;

- sold la sfarsitul anului 2009: 25.378.216 LEI.

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 conturile 516 “Rezerve din reevaluare” si 519 „Alte rezerve” s-au transferat in cursul anilor in rezultatul reportat suma de 1.839.671 LEI, din care suma de 1.579.258 in cursul anului 2009 (1.308.940 LEI din contul 516 „Rezerve din reevaluare” si 270.318 din contul „519 Alte rezerve” (2008: 208.945 LEI)), reprezentand castigul efectiv realizat din surplusul din reevaluare, aferent mijloacelor fixe vandute, casate si a mijloacele fixe in functiune, in cursul anului.

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

2.2. Alte active

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Alte creante privind bugetul statului	6.840	398
Impozit pe profit	-	33.674.942
Depozite de garantii varsate	1.656.642	1.744.584
Debitori	8.715.388	4.035.939
Valori din aur, metale si pietre pretioase	39.600	11.600
Materiale	323.790	304.276
Materiale de natura obiectelor de inventar	1.882.285	1.651.661
Alte stocuri	774.631	513.129
Conturi de ajustare	43.320	177.346
Operatiuni de schimb la termen	74.083	143.500
Alte conturi de diferente	139	102
Conturile societatilor de burse	-	15.455.601
Conturi de decontare (cu titluri, intrabancare)	28	155
Avansuri acordate personalului	9.316	9.928
Alte bunuri diverse	83.000	6.384.693
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-1.893.292	-873.205
Total	11.715.770	63.234.649

2.3. Alte pasive

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Conturi de decontare privind operatiuni cu valori imobiliare	430.598	212.130
Datorii fata de personal	410	830
Asigurari sociale	3.762.164	3.878.551
Contributia personalului la pensia suplimentara	1.986.635	1.959.151
Contributia personalului la asigurarile sociale de sanatate	1.142.633	1.015.340
Contributia angajatorului la asigurarile sociale de sanatate	-126.137	-1.986.784
Contributia unitatii la fondul de somaj	102.985	92.639
Contributia personalului la fondul de somaj	103.480	92.196
Alte datorii sociale	203.157	136.352
Impozit pe profit curent	24.337.027	-
TVA si alte datorii cu bugetul statului	74.560	52.602
Impozit pe salarii	2.751.518	2.425.015
Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	7.332.737	122.523
Fonduri speciale, taxe si varsaminte asimilate (contributia la fondul de garantare)	80.821	76.019
Creditori	3.052.932	7.741.491
Operatiuni de schimb la termen	1.556.618	72.440
Conturi de ajustare si regularizare	346.553	4.283
Dividende de plata	-	1.207.454
Total	47.138.691	17.102.232

2. Informatii privind unele posturi din bilant (continuare)

2.4. Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Creante atasate depozitelor la BNR si alte banci	6.049.864	2.821.893
Creante atasate creditelor acordate institutiilor de credit	-	939.600
Creante atasate creditelor (operatiuni cu clientela) si conturi curente debitoare	29.780.470	37.464.501
Dobanzi restante, indoielnice, creante atasate aferente	44.230.407	119.663.627
Creante atasate titlurilor si conturilor curente debitoare	23.331.719	68.138.596
Debitori diversi	50	3
Cheltuieli in avans:	59.633.996	50.948.249
Din care:		
- comisioane la imprumuturi externe	19.338.540	16.072.336
- asigurari	30.791.423	24.685.366
- chirii	6.354.353	6.600.579
- alte cheltuieli	3.149.680	3.589.968
Venituri de primit curente si restante	4.625.118	10.632.646
Creante restante	334.841	652.130
Provizioane de risc de dobanda la credite	-26.203.534	-88.502.163
Provizioane pentru creante restante si indoielnice	-	-3.238.846
Total	141.782.931	199.520.236

2.5. Venituri inregistrate in avans si datorii angajate

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Datorii atasate (depozite atrase, conturi corespondente, imprumuturi de la institutii de credit)	25.213.433	7.875.249
Datorii atasate (imprumuturi de la clientela financiara, conturi la vedere, depozite la termen, depozite colaterale, titluri,creditori)	122.454.943	119.174.524
Venituri inregistrate in avans:		
Din care:	144.807.503	143.362.797
- Comisioane credite	144.780.174	143.335.070
Cheltuieli de platit	8.839.392	7.671.237
Datorii atasate datoriilor subordonate	3.957.155	2.302.394
Total	305.272.426	280.386.201

2.6. Casa, disponibilitati la banci centrale

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Casa de circulatie	162.473.059	171.639.386
Numerar in ATM si automate de schimb valutar	97.039.435	99.444.684
Cont curent la Banca Nationala a Romaniei	3.418.330.799	2.870.046.941
Total	3.677.843.293	3.141.131.011

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

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

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

2009 LEI		2009 DEVIZE	
1 ianuarie 2009 – 23 iulie 2009	18%	1 ianuarie 2009 – 23 iulie 2009	40%
24 iulie 2009 – 31 decembrie 2009	15%	24 iulie 2009 – 23 august 2009	35%
		24 august 2009 – 31 decembrie 2009	25%
2008 LEI		2008 DEVIZE	
1 ianuarie 2008 – 23 noiembrie 2008	20%	1 ianuarie 2008 – 31 decembrie 2008	40%
24 noiembrie 2008 – 31 decembrie 2008	18%		

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

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Titluri de plasament – efecte publice si valori asimilate	740.385.371	2.399.751.750
Titluri de investitii – efecte publice si valori asimilate	11.080.000	11.080.000
Total	751.465.371	2.410.831.750

Ratele dobanzilor pentru aceste active financiare detinute de Banca variaza in 2009 intre 6% si 11.5%, pentru titlurile emise in LEI (2008: 6% si 14,25%), respectiv 4,25% si 5,25% pentru titlurile emise in EUR.

La data de 31 decembrie 2009, garantiile formate din titluri de stat au fost in valoare nominala de 24.550.000 LEI (39.350.000 LEI - 31 decembrie 2008). Acestea au fost constituite in favoarea Sent, Visa, Mastercard si RoClear.

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

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - LEI	13.743	131.078
Conturi de corespondent (nostro) la institutii de credit - devize	13.621.410	40.787.243
Depozite vedere la alte banci	96.671.530	347.238.812
Valori de recuperat	29.127.424	7.584.325
Depozite la termen la alte banci	661.212.010	911.665.820
Credite la termen acordate institutiilor de credit	-	42.282.000
Titluri primite in pensiuine livrata	-	135.583.506
Total	800.646.117	1.485.272.784

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 2009 s-au situat intre urmatoarele intervale:

- 4% si 20,50% pentru LEU;
- 0,01% si 6,70% pentru EUR;
- 0,10% si 2,35% pentru USD.

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

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

La 31 decembrie 2009, plasamentele interbancare aflate in sold erau libere de sarcini.

2.9. Datorii privind institutiile de credit

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Conturi de corespondent loro de la banci	1.175.940	1.295.619
Depozite la vedere de la banci	-	15.000.0000
Depozite la termen ale institutiilor de credit de la banci	36.117.384	242.403.140
Imprumuturi primite de la Banca Nationala a Romaniei	300.000.000	-
Depozite colaterale ale institutiilor de credit de la banci	141.710	220.208
Imprumuturi financiare primite de la banci	1.877.272.063	1.205.681.688
Sume datorate altor institutii de credit	84.118.308	55.322.435
Titluri date in pensiuine la Banca Nationala a Romaniei	-	380.690.592
Total	2.298.825.405	1.900.613.682

Ratele dobanzilor pentru depozitele la vedere si la termen atrase de la banci s-au situat in intervalele de dobanda cuprinse intre 4% si 14% pentru LEU, intre 0,10% si 1,30% pentru EUR si intre 0,10% si 1,25% pentru USD (2008: 2% si 27,50% pentru LEU, 4,20 si 7,30% pentru EUR, 1% si 5,80% pentru USD).

Ratele dobanzilor pentru imprumuturile primite de la institutiile de credit s-au situat in intervale de dobanda cuprinse intre 1,671% si 8,315% pentru EUR (2008: 4,91% si 8,31%) si intre 2,706% si 6,875% pentru USD (2008: 4,57% si 8,19%).

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

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Depozite la vedere	392.290.038	312.568.255
Depozite la termen	9.241.538.739	12.202.826.831
Depozite colaterale	256.832.585	293.250.775
Conturi curente ale clientilor	2.157.318.273	2.133.288.563
Alte sume datorate	8.562.533	20.082.177
Imprumuturi pe termen de la clientela financiara	291.571.876	281.670.721
Total	12.348.114.044	15.243.687.322

Ratele dobanzilor privind depozitele la vedere in sold la 31 decembrie 2009 au fost intre 0,10% si 6,50% pentru EUR iar pentru depozitele la termen sunt intre 0,15% si 23,25% pentru LEU, intre 0,1% si 10,50 pentru EUR si intre 0,10% si 5% pentru USD, iar pentru conturi curente sunt intre 0,15% si 21% pentru LEU, intre 0,10% - 7,50% pentru EUR si intre 0,10% si 4% pentru USD (2008: dobanzile pentru depozite la vedere 0,5% si 6%, pentru depozitele la termen au fost intre 0% si 23,25% pentru LEU, intre 0% si 10% pentru EUR si intre 0,15% si 5% pentru USD, iar dobanzile pentru conturi curente au fost de 0,15% si 21% pentru LEU, intre 0,15% si 7,50% pentru EUR si 0,15% si 4% pentru USD).

Imprumuturile pe termen de la clientela financiara in suma de 281.670.721 LEI la 31 decembrie 2009 au avut urmatoarele rate de dobanzi: 2,591% si 7,473% la EUR (2008: 5,90 si 8,024%) si 2,11% si 3,52% la USD (2008: 3,33% si 5,80%).

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

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Credite curente	10.190.407.614	10.646.741.881
Credite restante	147.835.296	511.428.703
Creante la vedere	20.820	16.752
Conturi curente debitoare	876.582.359	1.012.881.732
Provizioane pentru riscul de credit	-206.337.085	-663.302.071
Total	11.008.509.004	11.507.766.997

La 31 decembrie 2009 Banca a constituit provizioane specifice in suma de 133 milioane LEI suplimentar fata de provizioanele constituite conform reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei.

Dobanzile aferente creditelor in sold la 31 decembrie 2009 au variat intre 3,81% si 48% pentru LEU, intre 6,50% si 12% pentru EUR si intre 2,89% si 16% pentru USD, fiind diferite in principal in functie de caracteristicile de risc ale clientului si de perioada de acordare a creditului.

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

La 31 decembrie 2009 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 2008	31 decembrie 2009
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de un an de la data intocmirii bilantului	8.650.195	36.153.356
Titluri de plasament care vor deveni scadente in termen de peste un an de la data intocmirii bilantului	60.287.281	105.709.836
Total	68.937.476	141.863.192

Ratele de dobanda aferente titlurilor cu venit fix au variat in cursul anului 2009 intre 7% si 17,2%, pentru titlurile emise in LEI (2008: 6,5% si 7,75%), respectiv intre 4,125% si 8,5% pentru titlurile emise in EUR.

3.3. Informatii privind imprumaturile 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 2008	31 decembrie 2009
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de IFC	20.000.000	-
Valoarea imprumutului din obligatiuni achizitionate de alti	1.880.000	120.000
Moneda in care s-au exprimat imprumaturile	USD	USD
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (LEI)	62.012.296	352.332

Dobanda la imprumut s-a stabilit sa fie platita semestrial incepand cu 15 ianuarie 2006 pana la 15 iulie 2010. Pentru prima perioada rata dobanzii a fost LIBOR USD la 6 luni + marja de 3% stabilita in contract. Pentru fiecare perioada de dobanda urmatoare Agentul de Plata a stabilit:

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

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 2009 si 2008. 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 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 LEI 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 LEI 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 LEI/ actiune, iar cursul dolarului publicat de BNR pentru data de 1 noiembrie 2006 a fost de 2,7739 LEI.

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

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/LEI a fost de 0,8934 LEI/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.

In luna noiembrie 2009 au fost convertite un numar de 2.176 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 2,8927 USD/LEI a fost de 1,5049 LEI/actiune. In urma conversiei au rezultat un numar de 41.826.801 actiuni, din care un numar de 15.185.101 actiuni au reprezentat actiuni proprii rascumparate de banca in cursul anului 2009.

La 31 decembrie 2009 au mai ramas neconvertite un numar de 12 obligatiuni, in valoare de 120.000 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, (12.000.000 EUR de la fiecare institutie): D.E.G., F.M.O., B.E.R.D., Fondul European pentru Europa de Sud-Est, I.F.C. Creditul a fost utilizat printr-o singura tragere.

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Valoarea totala a creditului	60.000.000	60.000.000
Moneda in care s-au exprimat imprumuturile	EUR	EUR
Rata dobanzii	Variabila	Variabila
Sold la sfarsitul perioadei (LEI)	239.112.000	253.692.000

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 2009	PERIOADA RAMASA PANA LA SCADENTA			
		D<3 luni	3 luni<D< 1 an	1 an<D<5 ani	D>5 ani
0	1	2	3	4	5
CREANTE					
Creante la termen privind institutiile de credit	1.089.531.326	1.004.967.326	84.564.000		
Creante privind clientela	11.507.766.997	1.300.846.319	3.350.261.567	2.976.364.902	3.880.294.209
DATORII					
Datorii la termen privind institutiile de credit	1.828.995.628	633.520.402	362.939.113	772.437.570	60.098.543
Depozite ale clientelei	12.496.077.606	7.771.364.516	1.672.399.953	3.028.239.241	24.073.896
Alte datorii privind clientela	281.670.721	7.909.799	39.598.748	159.580.585	74.581.589

	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

4. Informatii privind portofoliul de titluri

La 31 decembrie 2009 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 573.964 LEI (31 decembrie 2008: 574.690 LEI).

Diferenta pozitiva dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a titlurilor de plasament inregistrate de Banca a fost la finele anului 2009 de 12.269.576 LEI (31 decembrie 2008: 1.421.104 LEI). Banca a inregistrat la 31 decembrie 2009 un provizion pentru deprecierea titlurilor de plasament in suma de 31.144.414 LEI (31 decembrie 2008: 72.312.792 LEI).

4. Informatii privind portofoliul de titluri (continuare)

Detalierea titlurilor transferabile in titluri cotate si titluri necotate:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	68.937.476	141.863.192
Titluri de plasament cotate (inclusiv cupon scurs la achizitie)	60.890.080	57.393.160
Titluri de plasament necotate	8.047.396	84.470.032
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	53.126.515	91.697.757
Titluri detinute care nu sunt detinute ca imobilizari financiare		
Titluri de tranzactie cotate (actiuni) (i)	11.129.734	29.265.751
Titluri de plasament (unitati de fond)	40.214.819	60.265.654
Titluri ale activitatii de portofoliu transferabile detinute ca imobilizari financiare necotate	1.781.962	2.166.352
Participatii	43.900.000	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	122.985.406	144.128.170

(i) Banca are detineri importante la sfarsitul anului 2009 in urmatoarele societati: SIF Banat-Crisana SA, SIF Muntenia SA, SIF Oltenia SA, SIF Moldova SA, SNP Petrom SA.

Banca Transilvania SA

Note la situatiile financiare
31 decembrie 2009

5. Active imobilizate

Elemente de active	Valoare bruta 2009			Deprecieri (amortizari si ajustari pentru depreciere) 2009				Valoare neta 2009		
	Sold la 1 ianuarie 2009	Cresteri An 2009	Reduceri An 2009	Sold la 31 decembrie 2009	Sold la 1 ianuarie 2009	Depreciere in cursul anului 2009	Reduceri sau reluari an 2009	Sold la 31 decembrie 2009	Sold la 1 ianuarie 2009	Sold la 31 decembrie 2009
	1	2	3	4=1+2-3	5	6	7	8=5+6-7	9=1-5	10=4-8
IMOBILIZARI NECORPORALE	40.965.629	5.890.021	1.950.228	44.905.422	28.192.436	6.543.509	28.930	34.707.015	12.773.193	10.198.407
Fond comercial	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de constituire	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Alte imobilizari necorporale	40.935.937	2.099.184	28.930	43.006.191	28.192.436	6.543.509	28.930	34.707.015	12.743.501	8.299.176
Imobilizari necorporale in curs	29.692	3.790.837	1.921.298	1.899.231	-	-	-	-	29.692	1.899.231
IMOBILIZARI CORPORALE	472.526.347	70.775.025	68.453.811	474.847.561	151.908.644	54.677.911	8.363.825	198.222.730	320.617.703	276.624.831
Terenuri	18.935.866	-	-	18.935.866	-	-	-	-	18.935.866	18.935.866
Amenajari de terenuri	69.120	7.216.	-	76.336	24.205	2.300	-	26.505	44.915	49.831
Constructii	208.456.203	47.499.578	4.960.487	250.995.294	58.795.889	24.832.852	3.259.609	80.369.132	149.660.314	170.626.162
Echipamente tehnologice (masini, utilaje si instalatii de lucru)	12.769.057	3.649.892	322.793	16.096.156	4.529.937	2.276.096	145.328	6.660.705	8.239.120	9.435.451
Aparate si instalatii de masura, control si reglare	43.674.659	6.305.839	1.924.931	48.055.567	31.344.312	8.057.112	1.881.000	37.520.424	12.330.347	10.535.143
Mijloace de transport	24.974.305	386.927	533.449	24.827.783	11.442.666	4.153.490	425.726	15.170.430	13.531.639	9.657.353
Mobilier, aparatura biroutica, echipamente de protectie a valorilor umane si materiale si alte active corporale	111.577.828	4.054.530	3.783.101	111.849.257	45.771.635	15.356.061	2.652.162	58.475.534	65.806.193	53.373.723
Imobilizari corporale in curs	52.069.309	8.871.043	56.929.050	4.011.302	-	-	-	-	52.069.309	4.011.302
TOTAL IMOBILIZARI CORPORALE SI NECORPORALE	513.491.976	76.665.046	70.404.039	519.752.983	180.101.080	61.221.420	8.392.755	232.929.745	333.390.896	286.823.238
IMOBILIZARI FINANCIARE										
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	11.080.000	803.155	803.155	11.080.000	-	-	-	-	11.080.000	11.080.000
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	1.781.962	1.286.046	901.656	2.166.352	-	-	-	-	1.781.962	2.166.352
Participatii	43.900.000	-	43.900.000	-	-	-	-	-	43.900.000	-
Parti in cadrul societatilor comerciale legate	122.985.406	28.773.342	2.370.578	149.388.170	-	5.260.000	-	5.260.000	122.985.406	144.128.170
TOTAL IMOBILIZARI FINANCIARE	179.747.368	30.862.543	47.975.389	162.634.522	-	5.260.000	-	5.260.000	179.747.368	157.374.522
ACTIVE IMOBILIZATE- TOTAL	693.239.344	107.527.589	118.379.428	682.387.505	180.101.080	66.481.420	8.392.755	238.189.745	513.138.264	444.197.760

5. Active imobilizate (continuare)

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	1	2	3	1	2	3	1
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
Echipeamente tehnologice (masini, utilitaje 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 birotica, 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	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

6. Actiuni proprii si obligatiuni emise

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Capital social subscris	1.059.696.183	1.086.337.883
Numarul si valoarea totala a fiecarui tip de actiuni emise		
• Numar actiuni	1.059.696.183	1.086.337.883
• Valoarea totala a actiunilor	1.059.696.183	1.086.337.883
Actiuni emise in timpul exercitiului financiar:	448.616.413	26.641.700
- actiuni emise prin aport de numerar si capitalizarea rezervelor	448.616.413	0
- actiuni emise prin conversia obligatiunilor	-	26.641.700
Tipul de actiuni sau parti sociale	comune	comune
Numarul de actiuni sau parti sociale emise (actiuni)	448.616.413	26.641.700
Valoarea nominala totala sau parti sociale emise	448.616.413	26.641.700
Valoarea nominala totala si valoarea incasata la distribuire		
Valoare nominala totala	448.616.413	26.641.700
Valoare incasata la distribuire (aport in numerar)	107.119.597	-
- din care prime de emisiune	76.565.608	-
Valoarea rezultata din conversia obligatiunilor	-	62.945.182
- din care prime de conversie	-	21.118.352

7. Repartizarea profitului

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Profit de repartizat	396.853.115	61.935.038
- Rezerve legale	23.165.220	4.301.052
Profit nerepartizat	373.687.895	57.633.986

Profitul contabil ramas nerepartizat la sfarsitul anului 2009 se preia la inceputul anului 2010 in contul de "Rezultat reportat" de unde urmeaza a fi repartizat pe celelalte destinatii legale, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor Bancii, in anul urmator.

8. Provizioane pentru riscuri si cheltuieli

Banca nu a constituit provizioane pentru riscuri si cheltuieli.

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

	2008	2009
Dobanzi cont curent BNR	77.593.347	98.662.967
Dobanzi la conturile de corespondent la alte banci	229.857	74.337
Dobanzi la conturile de depozite la alte banci	46.354.622	44.713.525
Dobanzi la credite acordate institutiilor de credit	-	945.291
Dobanzi la creante comerciale si credite acordate clientelei non-financiare	1.189.903.788	1.421.332.697
Dobanzi acordate clientelei financiare	4.616.274	2.739.539
Dobanzi la conturi curente debitoare	110.978.964	161.779.142
Dobanzi din creante restante si indoielnice	26.095.248	60.610.317
Dobanzi la titlurile primite in pensiuine livrata	-	1.955.263
Venituri din dobanzi titluri plasament	48.315.515	268.586.409
Venituri din angajamente garantie	10.230.395	15.088.844
Venituri din dobanzi titluri investitii	922.458	802.428
Venituri diverse din dobanzi	405	-
Total	1.515.240.873	2.077.290.759

9.2. Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate

	2008	2009
Dobanzi la BNR	24.563.570	1.105.458
Dobanzi la conturile de corespondent	11.696	7.149
Dobanzi la depozitele bancilor	13.371.962	5.203.133
Dobanzi la imprumuturi de la banci	90.770.556	87.294.244
Dobanzi la imprumuturi la clientela financiara	16.312.503	12.689.425
Dobanzi la conturile curente	24.894.920	21.313.362
Dobanzi la conturile de depozite	723.199.814	1.097.826.890
Dobanzi la titlurile date in pensiuine livrata	882.234	91.832.094
Cheltuieli privind datorii subordonate	21.741.446	17.612.084
Alte cheltuieli cu dobanzile	7.063	1.873
Cheltuieli diverse privind operatiunile cu titluri	121.542	17.474
Total	915.877.306	1.334.903.186

9.3. Venituri privind titlurile

	2008	2009
Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	3.157.561	741.544
Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	18.791.202	1.366.016
Total	21.948.763	2.107.560

Informatii privind unele posturi din contul de profit si pierdere (continuare)**9.4. Venituri din comisioane**

	2008	2009
Venituri din comisioane operatiuni interbancare	21.748.439	23.500.610
Venituri din comisioane aferente depunerii numerar	25.809.129	28.359.010
Venituri din comisioane aferente activitatii de creditare	150.553.440	114.844.823
Alte venituri din comisioane	2.308.922	2.914.219
Venituri din prestatii servicii financiare din care:	205.335.002	225.989.706
- comisioane operatiuni cu titluri efectuate in contul clientelei	170.810	104.773
- venituri privind mijloacele de plata si alte venituri din prestatii	205.164.192	225.884.933
Total	405.754.932	395.608.368

9.5. Cheltuieli cu comisioane

	2008	2009
Comisioane aferente operatiunilor interbancare	36.388.754	36.339.355
Comisioane operatiuni clientela	6.071.629	5.638.878
Comisioane operatiuni titluri	79.777	5.742
Comisioane privind datoriile subordonate	351.462	482.322
Comisioane privind operatiunile de schimb	2.080	-
Cheltuieli mijloace de plata	2.061	-
Cheltuieli cu serviciile financiare	272.225	85.716
Total	43.167.988	42.552.013

9.6. Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare

	2008	2009
Profit/ (pierdere) din cesiunea si reevaluarea titlurilor de tranzactie	-47.520.638	12.771.564
Profit/ (pierdere) din cesiunea titlurilor de plasament	-8.395.332	593.271
Profit din diferente de curs aferente tranzactiilor in valuta	122.637.564	127.964.511
Profit/ (pierdere) din operatiuni cu instrumente financiare derivate de curs de schimb	8.555.859	-3.163.369
Venituri/ (cheltuieli) cu provizioane pentru deprecierea titlurilor de plasament	-51.963.651	41.168.513
Total	23.313.802	179.334.490

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

9.7. Alte venituri din exploatare

	2008	2009
Venituri din alte angajamente date	280.148	1.001.568
Venituri din cesiunea imobiliarilor corporale si necorporale	552.498	117.379
Venituri din alte activitati (arhiva electronica)	1.420.860	1.216.998
Alte venituri accesorii (recuperari taxe, romcard)	4.007.104	4.731.800
Venituri din despagubiri, amenzi si penalitati	1.638.513	2.090.373
Alte venituri diverse de exploatare	4.883.725	7.272.130
Venituri din cheltuieli refacturate privind operat de exploatare bancara	-	333
Total	12.782.848	16.430.581

9.8. Cheltuieli administrative generale

	2008	2009
Cheltuieli cu personalul	361.577.525	326.052.488
Alte cheltuieli administrative (i)	274.288.090	256.657.686
Total	635.865.615	582.710.174

(i) *Alte cheltuieli administrative*

	2008	2009
Cheltuieli cu materialele consumabile	14.491.653	11.538.820
Cheltuieli cu combustibil	2.644.898	2.078.895
Cheltuieli cu piesele de schimb si mijloace transport	63.839	14.404
Cheltuieli de intretinere si reparatii	32.627.557	32.604.952
Cheltuieli privind utilitatile	12.213.710	12.279.485
Cheltuieli privind posta, telefon	33.870.943	29.988.144
Cheltuieli privind deplasari	4.331.750	1.872.201
Cheltuieli privind asigurarile	26.254.784	30.155.628
Cheltuieli privind chiriile	78.767.050	88.714.232
Cheltuieli privind transport de bunuri	2.556.988	3.594.203
Cheltuieli privind reclama si publicitate si protocol	18.797.126	11.108.527
Cheltuieli cu materiale de natura obiectelor de inventar	11.129.013	3.705.416
Cheltuieli privind alte stocuri	386.450	192.228
Cheltuieli cu lucrarile executate de terti	36.152.329	28.810.551
Total	274.288.090	256.657.686

Cheltuielile cu prime de asigurare pentru anul 2009 sunt in suma de 30.155.628 LEI, din care aferente politelor de risc financiar pentru creditele acordate persoanelor fizice si IMM-urilor sunt 26.406.178 LEI, iar in anul 2008 nivelul acestora a fost de 26.254.784 LEI, din care aferente politelor de risc financiar pentru credite sunt 23.446.930 LEI. Cheltuielile cu primele de risc financiar sunt considerate costuri aferente tranzactiilor de acordare creditele catre persoane fizice si IMM-uri.

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

	2008	2009
Cheltuieli cu amortizarea - imobilizari necorporale	5.161.583	6.543.509
Cheltuieli cu amortizarea si provizioanele - imobilizari corporale	52.714.481	54.608.700
Total	57.876.064	61.152.209

9.10. Alte cheltuieli de exploatare

	2008	2009
Costuri de tranzactionare la titluri de tranzactie	229.098	113.689
Cheltuieli cu chiriile la operatiunile de leasing	60.590	55.172
Cheltuieli cu alte angajamente primite	343.558	1.002.998
Cheltuieli cu asigurarile sociale 0,25%, 0,75% carti de munca	1.058.398	973.286
Cheltuieli cu impozite la mijloace fixe, taxa publicitate	1.255.402	1.952.349
Cheltuieli privind contributia la fondul de garantare	8.666.147	20.144.199
Cheltuieli cu impozite si taxe - impozit nerezidenti	149.932	247.893
Cheltuieli cu impozite si taxe - TVA nerezidenti	1.963.989	1.534.158
Cheltuieli cu alte impozite si taxe	353.155	171.119
Pierderi din cesiunea imobilizarilor corporale si necorporale	1.569.057	3.075.076
Despagubiri, amenzi si penalitati	109.283	185.933
Donatii si subventii acordate	74.649	105.187
Cheltuieli privind sponsorizarile	4.718.536	5.261.920
Pierderi din debitori diversi	1.200.988	1.323.497
Dobanzi de la imprumuturile primite	-	13.576
Alte cheltuieli diverse de exploatare	1.073.721	3.101.989
Total	22.826.503	39.262.041

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

	2008	2009
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit	301.742.426	896.053.615
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc dobanda	25.938.834	86.954.700
Pierderi din creante nerecuperabile acoperite cu provizioane	2.681.199	13.866.026
Cheltuieli cu provizioane pentru creante restante si indoielnice	1.893.292	3.965.438
Total	332.255.751	1.000.839.779

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

	2008	2009
Venituri din provizioane pentru risc credit clientela	212.218.103	440.330.714
Venituri din provizioane pentru risc dobanda clientela	9.593.304	24.713.868
Venituri din recuperari de creante amortizate	3.950.639	1.343.652
Venituri din provizioane pentru creante restante si indoielnice	-	1.747.441
Total	225.762.046	468.135.675

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

	2008	2009
Cheltuieli cu provizioane pentru participatii	-	5.260.000
Pierderi din cedarea titlurilor activitatilor de portofoliu	958.600	-
Total	958.600	5.260.000

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

	2008	2009
Venituri din vanzarea participatiilor	273.437.541	13.793.000
Venituri din provizioane pentru deprecierea titlurilor de participare	958.600	-
Total	274.396.141	13.793.000

9.15. Alte informatii privind contul de profit si pierdere

	2008	2009
Cheltuielile cu chiriile si ratele achitate in cadrul unui contract de leasing operational	60.590	61.897
Onorariile platite auditorilor financiari	572.724	515.961
	2008	2009
Valoarea cheltuielilor platite in contul datoriilor subordonate in cursul exercitiului financiar: Dobanzi	17.312.475	15.183.294
Comisioane	351.462	482.322

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

	2008	2009
Venituri din cedare mijloace fixe	552.498	117.379
Valoarea contabila neta a activului	-1.569.057	-3.075.076
Cheltuielile aferente cedarii	-	-
Profit	-	-
Pierdere	1.016.559	2.957.697

10. Informatii privind salariatii, administratorii si directorii

	2008	2009
Cheltuieli cu remuneratiile personalului	280.136.321	253.309.719
Cheltuieli privind asigurarile si protectia sociala, din care:	76.070.846	69.734.042
- cheltuieli privind asigurarile sociale	52.440.270	50.390.660
Alte cheltuieli privind personalul	5.370.358	3.008.727
Total	361.577.525	326.052.488

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

	2008	2009
Consiliu de administratie	1.105.432	1.106.278
Directori	2.791.135	2.515.400
Total	3.896.567	3.621.678

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

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

In LEI	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Credite card LEI		
Suma aprobata	6.300.989	7.467.232
Suma utilizata	2.818.885	3.831.644
Rata dobanzii:		
- carduri debit	16,08%	13%
- carduri credit	23,98%	22,10
Principalele clauze ale creditului	rulaj lunar 10% din soldul angajat al creditului (2009; 2008)	
Suma neutilizata	3.482.104	3.635.588
Credite LEI - aprobate	21.249.832	25.761.048

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

Credite LEI - sold	19.430.045	18.245.293
Suma rambursata	1.762.411	7.458.379
Rata dobanzii medie	10,82%	9,18%
Suma neutilizata	57.376	57.376
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite USD - aprobate	517.395	549.985
Credite USD - sold	221.911	160.814
Suma rambursata	295.484	389.171
Rata dobanzii	7,03%	7,15%
Suma neutilizata	-	-
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	
Credite EUR - aprobate	37.429.971	72.194.762
Credite EUR - sold	34.167.917	50.641.927
Rata dobanzii medie	9,25%	6,18%
Suma rambursata	1.934.693	21.152.863
Suma neutilizata	1.327.361	399.972
Destinatia creditelor	achizitie imobile, auto, nevoi curente	

Numarul mediu de salariatii

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
-Salariatii	6.466	6.098
-Numar mediu aferent exercitiului, din care:	5.923	5.499
- director general	1	1
- director general adjunct	1	1
- directori executivi	4	9
- directori	142	150
- directori operatiuni	49	51
- sefi compartimente	782	782
- contabilitate	23	22
- operatiuni backoffice	465	340
- operatiuni fleitoffice	1.109	1.143
- credite + evaluatori	754	722
- informatica	104	111
- juridic	123	124
- marketing	7	6
- comercial	977	824
- administrativ	125	123
- casierie	1.186	1.006
- referenti trezorerie	5	7
- altele	66	77
	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Salarii platite sau de platit aferente exercitiului	280.136.321	253.309.719
- din care cheltuieli cu tichetele de masa pentru salariatii	11.248.188	10.414.968
Cheltuieli cu asigurarile sociale suportate de institutia de credit	76.070.846	69.734.042

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

Elemente	Exercitiul 2009					Exercitiul 2008				
	Societatile Grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte Societati	Societatile Grupului	Societati asociate	Persoane fizice	Conducere	Alte societati
A	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credite	83.361.141	-	-	61.959.297	5.263.673	105.872.942	-	-	55.496.120	3.131.040
<i>Plasamente, avansuri si credite acordate</i>	87.739.276	-	-	61.750.076	5.261.396	105.833.894	-	-	55.229.350	3.128.580
<i>Creante atasate</i>	24.760	-	-	209.221	2.277	39.048	-	-	266.770	2.460
<i>Provizioane constituite</i>	4.402.895	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Participatii, activitati de portofoliu si parti in cadrul societatilor comerciale legate	144.128.170	-	-	-	-	166.885.406	-	-	-	-
Debitori	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Datorii	76.855.665	-	-	12.568.256	72.438	78.692.035	-	-	9.405.191	1.530.601
<i>Depozite</i>	76.679.719	-	-	12.509.465	72.438	78.302.322	-	-	9.344.504	1.527.763
<i>Datorii atasate</i>	175.946	-	-	58.791	-	389.713	-	-	60.687	2.838
Venituri din comisioane si dobanzi	15.446.952	-	-	2.499.625	371.389	14.482.320	-	-	4.481.445	415.178
Cheltuieli cu comisioanele si dobanzile	5.572.449	-	-	1.361.975	40.998	3.215.631	-	-	866.619	40.263
Angajamente	74.984.859	-	-	286.679	860.792	83.366.688	-	-	1.384.737	1.319.674

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

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

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

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

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

12. Informatii privind pietele geografice

In cursul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2009, Banca a desfasurat activitatea bancara atat pe piata romaneasca cat si pe piata din Cipru. Sucursala din Cipru si-a inceput activitatea din data de 1 octombrie 2007.

13. Angajamente, active si datorii contingente

Angajamentele Bancii fata de societatile Grupului reprezinta credit neangajat si sunt in suma de 74.984.859 LEI (31 decembrie 2008: 83.366.688 LEI).

La 31 decembrie 2009 Banca a emis scrisori de garantie pentru societatile Grupului, in suma de 200.000 LEI.

In conformitate cu prevederile Ordonantei 39 din 28 August 1996, republicata, privind infiintarea si functionarea Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar ("FGD"), 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 o suma impusa de FGD functie de plafonul depozitelor garantate de 153.240.000 LEI (31 decembrie 2008 – 58.123.642 LEI). La 31 decembrie 2009 sau la 31 decembrie 2008, 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 2008	31 decembrie 2009
DATORII CONTINGENTE:	1.246.947.823	1.066.963.513
Din care:		
- Garantii date altor banci	334.071.258	44.601.514
- Scrisori de garantie pentru clientela	683.519.782	764.800.028
- Plafon scrisori de garantie	229.356.783	257.561.971

13. Angajamente, active si datorii contingente (continuare)

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

GARATII DATE ALTOR BANCII	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Total	334.071.258	44.601.514
	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
ANGAJAMENTE	1.800.552.262	1.936.044.017
- Deschideri de credite confirmate	1.800.552.262	1.936.044.017

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

1. Operatiuni cu bancile:

Cumparari

- 500.000 EUR contra 2.126.250 LEI;
- 1.375.000 USD contra 4.036.037 LEI;

2. Operatiuni cu clientii persoane fizice

Cumparari

- 2.130.000,00 LEI contra 500.000 EUR;
- 4.044.562,50 LEI contra 1.375.000 USD;

La data de 31 decembrie 2009 valoarea garantiilor constituite sub forma titlurilor de stat era in suma de 24.550 mii LEI iar la 31 decembrie 2008 era de 39.350 mii LEI. Aceste garantii s-au constituit in favoarea urmatoarelor institutii: SENT, MASTERCARD, VISA si RO CLEAR.

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

1. Operatiuni cu bancile:

Vanzari

- 3.000.000 EUR contra 4.185.600 USD;
- 44.370.000 EUR contra 176.096.173 LEI

2. Operatiuni cu clientii persoane fizice

Cumparari

- 370.000 EUR contra 1.435.050 LEI;

14. Alte informatii***Istoric si informatii generale***

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

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

14. Alte informatii (continuare)

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

La 31 decembrie 2009 Banca avea 6.098 angajati (31 decembrie 2008: 6.466 angajati).

Capitalul social al Bancii la data de 31 decembrie 2009 era in suma de 1.086.337.883 LEI si era detinut de 28.873 de actionari, iar la data de 31 decembrie 2008 era in suma de 1.059.696.183 LEI si era detinut de 32.952 actionari.

Structura capitalului social:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Banca Europeana pentru Reconstructie si Dezvoltare (BERD)	14,97%	14,61%
Persoane fizice romane	39,91%	31,33%
Companii romanesti	21,77%	20,01%
Persoane fizice straine	6,01%	3,52%
Companii straine	17,34%	30,53%
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	Procentul detinut in 2008	Procentul detinut in 2009
BT Securities SA	Cluj Napoca Str. 21 Decembrie 1989	societate de valori mobiliare	participatie directa	95,50%	95,50%
BT Leasing IFN SA	Cluj Napoca Baritiu nr. 1	societate de leasing financiar	participatie directa	44,30%	44,30%
			participatie indirecta	55,70%	55,70%
BT Investments SRL	Cluj Napoca Eroilor nr. 36	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	100,00%	100,00%
BT Direct IFN SA	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 1	activitati de creditare pe baza de contract	participatie directa	93,70%	93,70%
			participatie indirecta	6,30%	6,30%
BT Building SRL	Cluj Napoca Baritiu nr. 8 Ap. 3	inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate	participatie directa	4,17%	4,17%
			participatie indirecta	95,83%	95,83%
BT Asset Management SAI	Cluj Napoca B-dul 21 Decembrie 1989 nr. 104	activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare precum si a altor organisme de plasament colectiv	participatie directa	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	95,00%	95,00%

Numele filialei	Adresa	Natura activitatii desfasurate	Tipul actiunii	Procentul detinut in 2008	Procentul detinut in 2009
BT Safe Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	99,98%	99,98%
BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca Str. Bartiu nr. 1	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii (intermedieri in asigurari, altele decat asigurari de viata)	participatie indirecta	99,99%	99,99%
BT Account Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca str Baritiu nr. 8 ap. 4	Leasing financiar	participatie indirecta	100,00%	100,00%
BT Compania de Factoring IFN SA	Bucuresti, str George Calinescu nr. 8 sector 1	Factoring	participatie directa	48,87%	99,18%
			participatie indirecta	1,13%	0,82%
BT Finop Leasing SA	Bucuresti, str. Ghe. Ionescu Sisesti nr. 51 sector 1	Leasing financiar	participatie indirecta	51,00%	51,00%
BT Aegon SA	Cluj Napoca str. Calea Dorobantilor 98-100 et. 2	Activitati ale caselor de pensii	participatie directa	50,00%	-
BT Consultant SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 4	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	participatie directa	7,45%	7,45%
			participatie indirecta	92,55%	92,55%
BT Evaluator SRL	Cluj Napoca str. Baritiu nr. 8 ap. 3	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	participatie directa	9,96%	9,96%
			participatie indirecta	90,04%	90,04%
Medicredit Leasing IFN SA	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Activitati de creditare pe baza de contract-leasing	participatie directa	57,39%	57,39%
Rent-a-Med SRL	Bucuresti, str Copilului nr. 16 sector 1	Inchirierea articolelor medicale si ortopedice	participatie indirecta	57,39%	57,39%
BT Leasing Moldova	Chisinau, str. A. Puschin 60/2	Leasing financiar	participatie directa	100,00%	100,00%
BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Cluj Napoca, Str G Baritiu 1	Alte activitati auxiliare de asigurari si fonduri de pensii	Participatie indirecta	-	95,00%

In luna octombrie 2009 Banca Transilvania a cumparat de la Intermarket Bank AG Austria partea de 50% detinuta de acestia in Compania de Factoring IFN SA devenind actionar unic.

Participatiile detinute de catre Banca la 31 decembrie 2008 la societatea BT AEGON SA in valoare de 30.900.000 LEI au fost vandute in cursul anului 2009 catre societatea AEGON S.A pentru suma de 44.693.000 LEI. Suma a fost incasata in luna octombrie 2009.

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

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Total credite net acordate filialelor	105.833.894	83.336.381

14. Alte informatii (continuare)

Datoriile privind clientela includ:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Datorii fata de societatile din Grup	78.692.035	76.855.665
Cu urmatoarea structura:		
- Disponibilitati contul curent si alte sume datorate	31.583.828	20.595.478
- Depozite	46.718.494	56.084.241
- Datorii atasate disponibilitati si depozite	389.713	175.946

Reconcilierea intre profitul contabil si cel fiscal:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Profit contabil brut	471.571.170	86.950.101
Elemente asimilate veniturilor - vanzare Asiban si Interoil (2008)	4.200.000	0
Venituri neimpozabile	-96.113.225	-129.935.550
Cheltuieli nedeductibile	109.323.301	226.864.201
Profit fiscal	488.981.246	183.878.752
Cota impozitare (%)	16%	16%
Impozit calculat	78.236.999	29.420.600
Cheltuieli sponsorizare deductibile	4.718.536	5.261.920
Reducere impozit profit reinvestit	0	72.687
Impozit pe profit de plata	73.518.463	24.085.993

In cursul anului 2009, Sucursala BT din Cipru, a inregistrat o pierdere de 929.070 LEI, (2008: 1.199.592 LEI) pierdere care se va recupera in perioada urmatoare din profitul obtinut in Cipru, nefiind inclusa in reconcilierea de mai sus.

La 31 decembrie 2009, impozitul pe profit de plata aferent profitului impozabil conform declaratiei de impozit a fost de 24.085.993 LEI (31 decembrie 2008 – 73.518.463 LEI). Suma platita la buget reprezentand plati anticipate aferente anului 2009, conform declaratiei de impozit a fost de 77.014.579 LEI, rezultand o suma de recuperat de la bugetul statului de 52.928.586 LEI.

Reconcilierea numerarului prezentat in fluxul de numerar:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Casa, disponibilitati banci centrale	3.580.803.858	3.041.686.327
Creante asupra institutiilor de credit la vedere	767.518.693	1.299.822.953
Disponibil ATM si automate de schimb valutar	97.039.435	99.444.684
Creante din titluri primite in pensiune	-	72.160.506
Total	4.445.361.986	4.513.114.470

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 2009 si 31 decembrie 2008, Banca are segmente principale de afaceri: Corporatii, Intreprinderi mici si mijlocii (IMM), Persoane Fizice, Trezorerie.

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

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

- Segmentul IMM – constituie o componenta pentru care Banca a dezvoltat si a pus la dispozitia clientilor produse personalizate, usor de accesat si rapide care vin sa acopere 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, respectiv portofoliul de credite, resurse la vedere si la termen de la clientela nebancara, imprumuturi de la banci si clientela financiara au fost alocate direct segmentului aferent. Activele si pasivele aferente activitatii de trezorerie au fost identificate individual si atribuite trezoreriei.

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

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

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

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

Prezentam mai jos informatii financiare pe segmente privind situatia patrimoniala si rezultatul exercitiului financiar incheiat la 31 decembrie 2009 si date comparative pentru anul 2008.

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

	<i>In mii RON</i>		Persoane Fizice		IMM		Trezorerie		Alte		Total	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Credite brute	5.261.256	4.589.159	5.057.580	4.734.821	1.852.234	1.890.866	-	-	-	-	12.171.069	11.214.846
<i>Provizioane principal</i>	<i>295.157</i>	<i>55.565</i>	<i>184.594</i>	<i>63.914</i>	<i>183.552</i>	<i>86.858</i>	-	-	-	-	<i>663.302</i>	<i>206.337</i>
Credite nete de provizioane	4.966.099	4.533.594	4.872.986	4.670.907	1.668.682	1.804.008	-	-	-	-	11.507.767	11.008.509
Operatiuni cu titluri si operatiuni diverse		-		-		-	2.675.537	945.842	-	-	2.675.537	945.842
<i>Provizioane pentru titluri</i>		-		-		-	<i>31.144</i>	<i>72.313</i>	-	-	<i>31.144</i>	<i>72.313</i>
Portofoliu Titluri de stat net de provizioane	-	-	-	-	-	-	2.644.393	873.529	-	-	2.644.393	873.529
Operatiuni de trezorerie si operatiuni interbancare		-		-		-	4.626.404	4.478.489	144.128	166.885	4.770.532	4.645.375
Valori imobilizate	75.852	92.384	74.430	95.183	25.487	36.762	111.054	109.062	-	-	286.823	333.391
Alte active	69.487	42.535	68.184	43.824	23.349	16.926	101.735	50.214	-	-	262.755	153.499
Total Activ	5.111.438	4.668.514	5.015.600	4.809.913	1.717.518	1.857.696	7.483.585	5.511.295	144.128	166.885	19.472.270	17.014.303
Depozite si conturi curente	3.644.410	3.146.910	9.920.069	7.611.572	1.377.455	1.408.207	264.168	59.459	-	-	15.206.103	12.226.148
Imprumuturi de la banci si alte institutii financiare	152.056	180.085	398.523	441.214	529.465	564.014	787.999	1.313.172	-	-	1.868.043	2.498.485
Datorii subordonate		-		-		-	254.044	305.081	-	-	254.044	305.081
Alte passive	80.548	64.071	218.925	165.105	40.458	17.249	27.713	24.337	-	-	367.644	270.762
Total Datorii	3.877.014	3.391.066	10.537.517	8.217.891	1.947.378	1.989.470	1.333.925	1.702.049	-	-	17.695.834	15.300.476
Capitaluri proprii si asimilate	-	-	-	-	-	-	-	-	1.776.436	1.713.828	1.776.436	1.713.828
Total Pasive	3.877.014	3.391.066	10.537.517	8.217.891	1.947.378	1.989.470	1.333.925	1.702.049	1.776.436	1.713.828	19.472.270	17.014.304

15. Raportare pe segmente de afaceri (continuare)

<i>In mii RON</i>	Corporatii		Persoane Fizice		IMM		Trezorerie		Altele		Total	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Venituri nete din dobanzi	190.893	154.535	229.564	222.278	136.875	128.880	10.908	44.929	-5.362	-	562.878	550.623
Venituri/Cheltuieli din comisionane la credite	53.787	58.232	9.790	18.844	54.404	75.751	-46	-31	-	-	117.935	152.796
Venituri din comisioane operatiuni	66.010	62.904	122.680	93.586	88.998	81.803	-	-	-42.547	-43.086	235.142	195.206
Venituri din operatiuni de schimb valutar	22.328	24.947	17.703	23.187	17.064	19.965	46.178	69.687	-	-	103.273	137.786
Reevaluare	-	-	-	-	-	-	21.527	-6.658	-	-	21.527	-6.658
Venituri din titluri de stat	-	-	-	-	-	-	180.005	39.839	-	-	180.005	39.839
Venituri din operatiuni pe piata de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	12.735	-47.750	12.735	-47.750
Dividende incasate	-	-	-	-	-	-	-	-	2.108	21.949	2.108	21.949
Alte venituri	-	-	-	-	-	-	-	-	29.292	301.877	29.292	301.877
Venituri	333.019	300.618	379.738	357.896	297.341	306.400	258.572	147.765	-3.775	232.989	1.264.894	1.345.667
Cheltuieli cu salariile si asimilatele	87.323	98.344	110.448	127.369	61.275	69.450	27.770	32.409	39.186	34.667	326.002	362.240
Cheltuieli operationale	64.885	69.375	82.563	90.433	45.804	49.316	24.250	25.303	29.454	24.757	246.956	259.184
Cheltuieli de reclama si publicitate	2.446	3.016	3.107	3.975	1.722	2.158	1.413	4.951	1.134	1.107	9.821	15.207
Amortizare	16.339	15.634	20.731	20.384	11.503	11.128	5.215	5.140	7.364	5.590	61.152	57.876
Alte cheltuieli	10.090	6.300	12.946	8.192	7.190	4.466	3.252	2.065	4.672	2.191	38.151	23.214
Cheltuieli	181.083	192.670	229.794	250.353	127.495	136.518	61.900	69.868	81.811	68.313	682.083	717.721
Provizioane	263.360	27.129	140.914	31.769	129.444	45.705	-24.420	19.455	-12.507	32.708	496.792	156.766
Rezultat	-111.425	80.818	9.029	75.774	40.402	124.176	221.091	58.442	-73.079	131.969	86.019	471.180

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 credit, riscul de lichiditate si riscul de piata. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

a) Cadru general

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

Consiliul de Administratie are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Banca. Consiliul de Administratie a desemnat Comitetul Executiv de Management, Comitetul 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, Departamentul de Inspectie de Risc de Credit si Serviciul de Monitorizare si Control Risc Operational din cadrul Directiei Managementul Riscului sunt responsabile pentru monitorizarea respectarii politicilor si normelor interne, prin realizarea de controale regulate si ad-hoc.

Strategia Bancii Transilvania privind administrarea riscurilor semnificative are in vedere asigurarea realizarii indicatorilor bugetari previzionati in conditii de risc controlat care sa asigure atat continuitate in desfasurarea activitatii bancii pe baze sanatoase cat si protejarea intereselor actionarilor si clientilor. Banca Transilvania S.A. 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 fleit 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 pozitiilor deschise, atat din perspectiva valutei cat si a marimii lor, cu evolutia ratelor de schimb de pe piata, respectand limitele impuse de reglementarile de risc 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 LEI si in alte valute la 31 decembrie 2009 sunt dupa cum urmeaza:

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

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

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

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

	LEI	USD	EUR	Altele	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)**

	LEI	USD	EUR	Altele	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	

c) Riscul de dobanda

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

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

Pentru activele si pasivele financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie 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 LEI	Scadere 200 bp Mii LEI	Crestere 100 bp Mii LEI	Scadere 100 bp Mii LEI
La 31 Decembrie 2009				
Media perioadei	-8.048	8.048	-4.024	4.024
Minimul perioadei	-47.681	389	-23.840	195
Maximul perioadei	-389	47.681	-195	23.840
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

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 luna, 1 luna – 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 modifiacand 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 urmtorii 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 Executiv 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 si altele).

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

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

Concentrarea riscului de credit intr-un anumit sector sau domeniu de activitate sau o anumita grupare economica afectate de schimbarile in mediul economic poate genera de asemenea pierderi pentru Banca, motiv pentru care analiza concentrarilor 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 2008	31 decembrie 2009
	%	%
Persoane fizice	42,20	41,55
Comert	17,32	16,49
Industria prelucratoare	11,23	12,2
Constructii	5,36	5,10
Transporturi	4,07	4,65
Servicii	4,39	3,91
Imobiliare	3,08	3,51
Agricultura si domeniul forestier	2,66	3,48
Industria chimica	1,80	1,59
Institutii financiare	1,59	1,01
Altele	6,30	6,51
Total	100	100

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

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

e) Riscul de lichiditate

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

Comitetul 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 2008 si 31 decembrie 2009 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, 2008, si 2009 a afectat performanta acestora, inclusiv piata financiar-bancara din Romania, conducand la o incertitudine crescuta cu privire la evolutia economica in viitor.

Criza de lichiditate si creditare care a inceput la mijlocul anului 2008 a condus printre altele la un nivel scazut si acces dificil la fondurile de pe piata de capital. Pierderile semnificative suferite de piata financiara internationala ar putea ingreuna demersurile 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 reticenta, analiza respectarii contractelor de creditare si a altor obligatii contractuale, evaluarea incertitudinilor semnificative ridica la randul lor alte provocari.

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

In conditiile unui an de criza, in care sistemul financiar-bancar a avut de suferit prin scaderea activitatii, Banca Transilvania a reusit sa obtina rezultate favorabile pentru 2009.

Din cauza caderii economice, la nivelul intregului sistem bancar s-au inregistrat crestere puternice ale restantelor la credite si, implicit, ale provizioanelor constituite de banci, astfel ca profitul net inregistrat la nivelul sistemului bancar a scazut semnificativ in anul 2009 fata de 2008.

Banca Transilvania anticipeaza ca dificultatile care au marcat economia romaneasca in anul 2009 se vor manifesta si pe parcursul anului 2010, astfel costul net al riscului de creditare va avea o influenta insemnata si in 2010 asupra rezultatelor financiare ale sectorului bancar din Romania.

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

Conducerea estimeaza si pentru anul 2010 un nivel insemnat al provizioanelor aferente creditelor, comparabil cu 2009, cu efecte corespunzatoare asupra situatiilor financiare ale Bancii. Conducerea Bancii ia toate masurile pe care le considera necesare pentru a sprijini cresterea activitatii Bancii in conditiile de piata curente prin:

- adoptarea unei strategii de dezvoltare intensiva;
- stabilirea unor masuri pentru a intampina eventuale crize de lichiditate;
- monitorizarea constanta a lichiditatii;
- un control mai bun al costurilor;
- o politica agresiva de provizionare, acordarea unei maxime atentionari calitatii portofoliului de credite, managementului riscului;
- orientarea treptat si selectiv catre operatiuni de calibru mai mare – cresterea preponderent pe segmentul corporate;
- imbunatatirea conceptului de client service, bazat pe cross sell, gasirea de solutii rapide.

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 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 revizuire 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. decembrie 2009 calculul s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr.18/2006 modificat prin Regulamentul BNR 6/2009) din care se deduc valoarea imobilizarilor necorporale, 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare;
- fonduri proprii de nivel II care cuprind rezervele din reevaluare si valoarea imprumuturilor subordonate din care se deduc 50% din valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora precum si 50% din participatiile detinute in societati de asigurare si reasigurare.

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

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

Fondurile proprii ale Bancii la 31 decembrie 2008 si la 31 decembrie 2009 precum si cerintele de capital la 31 decembrie 2009 se prezinta astfel:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Fonduri proprii de nivel I	1.505.930.310	1.620.802.775
Fonduri proprii de nivel II	199.361.652	156.267.731
Total fonduri proprii	1.705.291.962	1.777.070.506
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	848.945.899
Cerinte de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	20.217.383	46.080.345
Cerinte de capital pentru riscuri operationale	88.500.465	120.153.767
Total cerinte de capital	906.666.087	1.015.180.011

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

17. Rezultatul pe actiune

	31 decembrie 2008*	31 decembrie 2009
Profit net atribuibil actionarilor	396.853.115	61.935.038
Media ponderata a actiunilor ordinare	1.073.763.523	1.060.647.065
Rezultat pe actiune de baza – LEI/actiune	0,3696	0,0584

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 2009. 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 2008 a fost ajustat retroactiv.

18. Evenimente ulterioare datei bilantului

In luna februarie 2010 Banca a devenit actionar unic la Medicredit Leasing IFN SA prin achizitia a 42,61% din actiuni de la actionarii minoritari.

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

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

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului

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

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris si varsat, prime de capital, rezerve eligibile (pentru data de 31 decembrie 2009 calculul s-a facut pe baza Regulamentului BNR nr. 18/2006 modificat prin Regulamentul BNR 6/2009 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.

Fondurile proprii ale Bancii precum si deducerile din fondurile proprii la 31 decembrie 2008 si la 31 decembrie 2009 defalcate pe elementele componente ale acestora se prezinta astfel:

	31 decembrie 2008	31 decembrie 2009
Capital social subscris si varsat	1.059.696.183	1.086.337.883
Prime de capital	76.565.608	97.683.960
Rezerve eligibile*	465.884.414	524.591.270
Imobilizari necorporale	-12.773.193	-10.198.407
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	-67.992.703	-77.611.931
50% din participatiile detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare,	-15.450.000	-
Total fonduri proprii de nivel I	1.505.930.310	1.620.802.775
Rezerve din reevaluare	26.687.156	25.378.216
Imprumuturi subordonate	256.117.200	202.953.600
50% din Valoarea actiunilor si a altor titluri de capital detinute in alte institutii de credit sau financiare, care depasesc 10% din capitalul social al acestora	-67.992.703	-72.064.085
50% din participatiile detinute in societati de asigurare, societati de reasigurare,	-15.450.000	-
Total fonduri proprii de nivel II	199.361.652	156.267.731
Total fonduri proprii	1.705.291.962	1.777.070.506

Nota: La 31 12 2009, in calculul Rezervelor eligibile, este inclus profitul exercitiului.

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului (continuare)

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

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

Prezentam in continuare defalcarea cerintelor de capital pe clase de expuneri pentru toate categoriile de riscuri aplicabile Bancii doar la data de 31 decembrie 2009:

	31 decembrie 2009
Creante sau creante potentiale fata de administratii centrale sau banci centrale	3.794.574
Creante sau creante potentiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	460.590
Creante sau creante potentiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	5.606.565
Creante sau creante potentiale fata de institutii si institutii financiare	22.104.004
Creante sau creante potentiale fata de societati	352.580.081
Creante sau creante potentiale de tip retail	353.593.368
Creante sau creante potentiale garantate cu proprietati imobiliare	69.715.730
Elemente restante	11.107.813
Alte elemente	29.983.174
Total cerinte de capital pentru riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de diminuare a valorii creantei si pentru tranzactii incomplete	848.945.899
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	30.097.092
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	10.743.768
Riscul valutar	5.239.485
Total cerinte totale de capital pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa	46.080.345
Cerinte de capital pentru riscurile operationale	120.153.767
Total cerinte de capital	1.015.180.011

Informatii suplimentare privind adecvarea capitalului (continuare)

Valoarea totala a expunerilor inainte de aplicarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcata pe clase de expunere la 31 decembrie 2009 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	3.095.813.061	-	-	3.095.813.061
Creante sau creante potentiale fata de administratii regionale sau autoritati locale	5.748.042	5.919.645	-21.698	11.645.989
Creante sau creante potentiale fata de organisme administrative si entitati fara scop lucrativ	61.015.760	17.882.746	-1.346.416	77.552.090
Creante sau creante potentiale fata de institutii si institutii financiare	1.301.382.612	3.706.087	-	1.305.088.699
Creante sau creante potentiale fata de societati	3.620.341.633	1.523.183.022	-125.786.191	5.017.738.464
Creante sau creante potentiale de tip retail	5.468.175.862	1.322.183.726	-41.678.108	6.748.681.480
Creante sau creante potentiale garantate cu proprietati imobiliare	2.472.714.007	82.414.927	-19.031.429	2.536.097.505
Elemente restante	700.235.202	3.112.416	-563.983.720	139.363.898
Alte elemente	1.042.717.152	-	-242516833	800.200.319
Total	17.768.143.331	2.958.402.569	-994.364.395	19.732.181.505
